Некоммерческая корпоративная организация
«Потребительское общество взаимного страхования
транспортной отрасли»

Утверждено:
Решением Внеочередного общего собрания членов
Некоммерческой корпоративной организации
«Потребительское общество взаимного страхования
транспортной отрасли»
Протокол № 2 от «29» октября 2025 г.

ПОЛОЖЕНИЕ
О ФОРМИРОВАНИИ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ

Листов 51

город Екатеринбург, 2025 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения 3
2. Порядок распределения договоров страхования по учетным группам 4
3. Исходные данные для расчета страховых резервов, доли перестраховщиков в них и ОДП 10
4. Методика расчета страховых резервов....16
5. Методика расчета доли перестраховщиков в страховых резервах 21
6. Резервный базис 24
7. Методика определения передающих страховой риск договоров перестрахования и расчета ОДП....38
8. Методика расчета показателей, связанных с величиной страховых резервов и долей перестраховщиков в них, используемых при оценке рисков, предусмотренных Положением №858-П....42
Приложение 1. Описание формы журнала учета договоров страхования....43
Приложение 2. Описание формы журнала учета убытков....44
Приложение 3. Форма журнала учета договоров исходящего перестрахования 46
Приложение 4. Описание методологии оценивания денежных потоков по будущим и прошлым событиям, основанной на методе Борнхьюттера-Фергюсона 48

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Настоящее Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни НКО "ПОВСТО" (ИНН 6679135288) (далее – Общество, страховщик) разработано в соответствии с требованиями Положения Банка России от 17.06.2025 № 858-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение №858-П). В целях настоящего Положения о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (далее – Положение) используемые термины имеют те же значения, что и в Положении №858-П.

1.1.1 Под расчетной датой понимается дата, по состоянию на которую проводится расчет показателей.

1.1.2 Под отчетной датой понимается дата, являющаяся последним днем календарного квартала.

1.2 Обществом не применяются для проведения расчетов методы, кроме предусмотренных Положением №858-П.

1.3 Перечень показателей, используемых для расчета страховых резервов, доли перестраховщиков в страховых резервах, ОДП с учетом страховых рисков и рекомендаций актуария по сбору данных, источники данных для этих показателей, включая периодичность сбора, описание процедуры корректировки ошибок в данных приводятся при описании расчета соответствующего показателя.

1.4 Редакция настоящего Положения вступает в силу с 30.09.2025 и применяется при расчете страховых резервов на даты, начиная с 01.09.2025.

1.5 Изменения в настоящий документ вносятся посредством издания редакций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

1.6 В целях совершенствования и конкретизации работы по отдельным ключевым процессам в рамках данного Положения вводятся в действие отдельные документы по управлению указанными процессами Общества.

2. ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ ПО УЧЕТНЫМ ГРУППАМ

2.1 В настоящем разделе проводится описание порядка распределения договоров страхования по учетным группам, описание страховых рисков по каждой учетной группе и указание основной валюты для каждой учётной группы.

2.2 Для расчета страховых резервов договоры страхования и сострахования распределяются по учетным группам (учетные группы определены в соответствии с Положением №858-П):

- учетная группа 7. «Страхование средств наземного транспорта»;
- учетная группа 8 «Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов»;
- учетная группа 10 «Страхование имущества»;
- учетная группа 14 «Страхование прочей ответственности»;
- учетная группа 15 «Страхование финансовых и предпринимательских рисков»,

2.2.1 Договоры входящего пропорционального перестрахования договоров страхования иного, чем страхование жизни, относятся к тем же учетным группам, что и соответствующие основные договоры страхования.

2.2.2 Формирование дополнительных учетных групп не проводится, модель разделения не формируется.

2.2.3 Договоры входящего перестрахования и договоры страхования (договоры прямого страхования) по тексту настоящего Положения, если не требуется обособленное рассмотрение одной из указанных форм, именуются договорами страхования.

2.3 По каждой учетной группе датой события, инициирующего страховой случай, является дата наступления случая, предусмотренного условиями договора страхования (по договорам входящего перестрахования – дата наступления страхового случая по прямому договору).

2.4 Общество в соответствии с лицензией на осуществление страхования заключает договоры по следующим видам страхования (виды страхования определены в соответствии со статьей 32.9 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»):

2.4.1 страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);

2.4.2 страхование грузов;

2.4.3 страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;

2.4.4 страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;

2.4.5 страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;

2.4.6 страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;

2.4.7 страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;

2.4.8 страхование предпринимательских рисков;

2.4.9 страхование финансовых рисков;

2.5 Общество заключает договоры страхования, предусматривающие страховые риски в рамках указанных в таблице (Таблица 1) правил страхования, распределенных по учетным группам.

Таблица 1. Правила страхования

Наименование правил страхования	Номер протокола и дата утверждения
1. Правила страхования имущества граждан членов Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли»	№3 от 23.10.2023 г.
2. Правила страхования гражданской ответственности перевозчиков и экспедиторов членов Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли»	№2 от 29.10.2025 г.
3. Правила страхования имущества юридических лиц членов Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли»	№3 от 23.10.2023 г.
4. Правила транспортного страхования грузов членов Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли»	№2 от 29.10.2025 г.
5. Правила страхования средств наземного транспорта членов Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли»	№2 от 29.10.2025 г.
6. Правила страхования специальной техники и оборудования членов Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли»	№3 от 23.10.2023 г.
7. Правила страхования экспортно-импортных кредитов членов Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли»	№14 от 27.12.2021 г.
8. Правила страхования ответственности за вред, причиненный недостатками товаров, работ, услуг членов Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли»	№3 от 23.10.2023 г.
9. Правила страхования финансовых рисков членов Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли»	№3 от 23.10.2023 г.

Наименование правил страхования	Номер протокола и дата утверждения
10. Правила страхования гражданской ответственности юридических и физических лиц членов Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли»	№3 от 23.10.2023 г.
11. Правила страхования контейнеров членов Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли»	№3 от 23.10.2023 г.
12. Правила добровольного страхования гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков работ, которые оказывают влияние на безопасность объектов капитального строительства, для членов Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли»	№2 от 29.10.2025 г.
13. Правила комбинированного страхования риска ответственности за нарушение членами саморегулируемой организации, основанной на членстве лиц, осуществляющих выполнение инженерных изысканий/ подготовку проектной документации/ строительных работ, условий договора подряда на выполнение инженерных изысканий, на подготовку проектной документации, договора строительного подряда, заключенных с использованием конкурентных способов заключения договоров, и финансовых рисков членов саморегулируемой организации, возникающих вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения договора подряда, заключенного с использованием конкурентных способов заключения договоров, для членов Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли»	№2 от 29.10.2025 г.
14. Правила добровольного страхования строительно-монтажных рисков членов Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли»	№2 от 29.10.2025 г.
15. Правила страхования гражданской ответственности туроператора за неисполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта членов Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли»	№2 от 29.10.2025 г.
16. Правила страхования ответственности лиц, оказывающих профессиональные услуги членов Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли»	№2 от 29.10.2025 г.
17. Правила комплексного страхования грузов членов Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли»	№2 от 29.10.2025 г.

2.6 Соотношение учетных групп, договоров с указанием правил страхования, видов страхования приведено в таблице (**Таблица** 2).

Таблица 2 - Соотношение учетных групп, договоров, видов страхования, основные валюты

Учетная (дополнительная учетная) группа	Основная валюта для учетной (дополнительной учетной) группы	Вид страхования	Правила страхования, на основании которых заключаются договоры, содержащие описание страховых рисков
учетная группа 7 "Страхование средств наземного транспорта"	рубль	страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта)	Правила страхования средств наземного транспорта членов Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли»
			Правила страхования специальной техники и оборудования членов Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли»
учетная группа 8 "Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов":	рубль	страхование грузов	Правила транспортного страхования грузов членов Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли».
			Правила комплексного страхования грузов членов НКО «ПОВСТО»
учетная группа 10 "Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7 - 9"	рубль	Страхование имущества граждан за исключением транспортных средств	Правила страхования имущества граждан членов Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли».
			Правила добровольного страхования строительно-монтажных рисков членов НКО «ПОВСТО»
	рубль	Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования	Правила страхования имущества юридических лиц членов НКО «ПОВСТО»
			Правила добровольного страхования строительно-монтажных рисков членов НКО «ПОВСТО»
			Правила страхования контейнеров членов НКО «ПОВСТО»
			Правила комплексного страхования грузов членов НКО «ПОВСТО»
учетная группа 14 "Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 - 6, 8, 11 - 13"	рубль	Страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору	Правила страхования гражданской ответственности перевозчиков и экспедиторов членов НКО «ПОВСТО»
			Правила комбинированного страхования риска ответственности за нарушение членами саморегулируемой организации, основанной на членстве лиц, осуществляющих выполнение инженерных изысканий/ подготовку проектной документации/ строительных работ, условий договора подряда на выполнение инженерных изысканий, на подготовку проектной документации,

Учетная (дополнительная учетная) группа	Основная валюта для учетной (дополнительной учетной) группы	Вид страхования	Правила страхования, на основании которых заключаются договоры, содержащие описание страховых рисков
			договора строительного подряда, заключенных с использованием конкурентных способов заключения договоров, и финансовых рисков членов саморегулируемой организации, возникающих вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения договора подряда, заключенного с использованием конкурентных способов заключения договоров, для членов НКО «ПОВСТО»
			Правила страхования гражданской ответственности туроператора за неисполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта членов НКО «ПОВСТО»
			Правила страхования ответственности лиц, оказывающих профессиональные услуги членов НКО «ПОВСТО»
			Правила комплексного страхования грузов членов НКО «ПОВСТО»
		Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг	Правила страхования ответственности за вред, причиненный недостатками товаров, работ, услуг членов Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли»
		Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам	Правила страхования гражданской ответственности юридических и физических лиц лицам членов НКО «ПОВСТО»
			Правила добровольного страхования гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков работ, которые оказывают влияние на безопасность объектов капитального строительства членов НКО «ПОВСТО»
			Правила добровольного страхования строительно-монтажных рисков членов НКО «ПОВСТО»
			Правила страхования ответственности лиц, оказывающих профессиональные услуги членов НКО «ПОВСТО»
учетная группа 15 "Страхование финансовых и предпринимательских рисков"	рубль	Страхование предпринимательских рисков	Правила страхования экспортно-импортных кредитов членов Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли»
		Страхование финансовых рисков	Правила страхования финансовых рисков членов НКО «ПОВСТО»
			Правила комбинированного страхования риска ответственности за нарушение членами саморегулируемой организации, основанной на членстве лиц, осуществляющих выполнение инженерных изысканий/ подготовку проектной документации/ строительных работ, условий договора подряда на выполнение инженерных

Учетная (дополнительная учетная) группа	Основная валюта для учетной (дополнительной учетной) группы	Вид страхования	Правила страхования, на основании которых заключаются договоры, содержащие описание страховых рисков
			изысканий, на подготовку проектной документации, договора строительного подряда, заключенных с использованием конкурентных способов заключения договоров, и финансовых рисков членов саморегулируемой организации, возникающих вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения договора подряда, заключенного с использованием конкурентных способов заключения договоров, для членов НКО «ПОВСТО»
			Правила добровольного страхования строительно-монтажных рисков членов НКО «ПОВСТО»
			Правила комплексного страхования грузов членов НКО «ПОВСТО»

3. ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ ДЛЯ РАСЧЕТА СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ, ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ В НИХ И ОДП

3.1 В настоящем разделе проводится описание обработки данных в части следующих процедур:

3.1.1 процедуры контроля качества данных для показателей и процедуры контроля включения в них информации по всем договорам страховщика;

3.1.2 предположения и алгоритмы, используемые для обработки данных для показателей, в зависимости от цели и метода их использования;

3.1.3 процедуры корректировки данных для показателей (если такие корректировки используются).

3.2 Для целей расчетов страховых резервов Общество ежемесячно формирует информацию о договорах страхования, перестрахования и убытках по формам журналов:

3.2.1 журнал учета договоров страхования;

3.2.2 журнал учета убытков;

3.2.3 журнал учета договоров исходящего перестрахования.

Формы журналов, указанных в подпунктах 3.2.1-3.2.3 настоящего пункта, и порядок внесения в них сведений приведены в Приложениях 1–3.

3.3 Для целей расчетов дополнительно используются показатели:

- показатели по страховому рынку из статистических данных Банка России;
- показатели деятельности отдельных компаний при их наличии в публичном доступе;
- показатели, публикуемые профессиональными объединениями страховщиков;
- показатели бухгалтерского учета Общества;
- данные отчетности Общества, необходимой для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности, формы, сроки и порядок составления и представления в Банк России которой установлены нормативным актом Банка России, принятым на основании абзаца первого пункта 4 статьи 28 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и статьи 76.6 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее - отчетность в порядке надзора);
- данные финансовой (бухгалтерской) отчетности Общества;
- показатели бюджета Общества.

Указанные выше показатели собираются по мере их обновления (потери актуальности).

3.4 Для целей проведения контрольных процедур Общество формирует информацию о показателях бухгалтерского учета по данным оборотно-сальдовой ведомости.

3.5 Для целей проведения контрольных процедур Общество формирует информацию в форме реестра незавершенных на расчетную дату судебных дел.

3.6 Для целей проведения расчетов данные должны быть:

3.6.1 полными и достоверными;

3.6.2 непротиворечивыми и внутренне согласованными;

3.6.3 согласованными с бухгалтерской (финансовой) и иной отчетностью;

3.6.4 достаточными для проведения расчетов величины страховых резервов и доли перестраховщиков в них.

Для целей обеспечения свойств данных, приведенных в подпунктах 3.6.1-3.6.3 настоящего пункта, проводятся контрольные процедуры.

3.7 Процедуры контроля качества данных о договорах страхования проводятся в отношении данных по каждой учетной группе. Процедура контроля, основанная на сверке числовых показателей с данными бухгалтерского или операционного учета, признается пройденной, если отклонения показателей составляют менее 3% (здесь и далее – критерий установлен с учетом требований пункта 5.7.1 Положения №858-П в предположении о линейной связи показателей исходных данных и результатов актуарных расчетов), если при описании процедуры не указано иное. Предполагается, если в рамках проведения расчетов и документирования в порядке, установленном пунктом 5.9.8 Положения №858-П, не установлено иное, линейное влияние отклонения числовых показателей на результат расчетов. Процедуры контроля качества данных о договорах страхования включают:

3.7.1 Сверка показателей с данными бухгалтерского учета;

3.7.2 Сверка (анализ) динамики среднего срока страхования;

3.7.3 Сверка (анализ) динамики ожидаемых платежей по премии, вознаграждениям посредникам, отчислениям в случаях, предусмотренных законодательством, по договорам страхования после расчетной даты.

3.7.4 Сверка (анализ) динамики данных о заключенных договорах, срок начала ответственности страховщика по которым не наступил.

3.8 Процедуры контроля качества данных об убытках по договорам страхования проводятся в отношении данных по каждой учетной группе. Процедура контроля, основанная на сверке числовых показателей с данными бухгалтерского или операционного учета, признается пройденной, если отклонения показателей составляют менее 3%, если при описании процедуры не указано иное. Предполагается, если в рамках проведения расчетов и документирования в порядке, установленном пунктом 5.9.8 Положения №858-П, не установлено иное, линейное влияние отклонения числовых показателей на результат расчетов. Процедуры контроля качества данных об убытках включают:

3.8.1 Сверка показателей с данными бухгалтерского учета;

3.8.2 Сверка (анализ) динамики среднего срока урегулирования, с учетом дат заявлений;

3.8.3 Сверка (анализ) динамики величины заявленных, но неурегулированных убытков;

3.8.4 Выборочная проверка расчета величины крупных заявленных, но неурегулированных убытков (если убыток составляет свыше 50% совокупной величины заявленных, но неурегулированных на расчетную дату убытков);

3.8.5 Сверка показателей по перестрахованию с данными условий договоров перестрахования (в существенной для проведения расчетов части).

3.8.6 Сопоставление данных о заявленных убытках с реестром незавершенных на расчетную дату судебных дел. Если по результатам сопоставления информация о заявленных убытках существенно не соответствует информации о судебных делах, то информация о заявленных убытках приводится в соответствие информации о судебных делах.

3.9 Процедуры контроля качества данных о договорах перестрахования проводятся в отношении данных по каждой учетной группе. Процедура контроля, основанная на сверке числовых показателей с данными бухгалтерского или операционного учета, признается пройденной, если отклонения показателей составляют менее 3%, если при описании процедуры не указано иное. Предполагается, если в рамках проведения расчетов и документирования в порядке, установленном пунктом 5.9.8 Положения №858-П, не установлено иное, линейное влияние отклонения числовых показателей на результат расчетов. Процедуры контроля качества данных о договорах перестрахования включают:

3.9.1 Сверка показателей с данными бухгалтерского учета;

3.9.2 Проверка соответствия договоров перестрахования и договоров страхования, риски по которым переданы в перестрахование;

3.9.3 Сопоставление условий, отраженных в журнале договоров исходящего перестрахования, с оригиналами текстов договоров перестрахования. Сверка проводится по договору перестрахования, при условии, что доля перестраховщиков в резервах по такому договору составляет более 50%.

3.10 Процедуры контроля непротиворечивости и внутренней согласованности данных проводятся в отношении журналов. Процедура контроля признается пройденной, если несопоставимые данные составляют менее 3% от количества записей первого указанного в процедуре журнала.

3.10.1 Для обеспечения непротиворечивости и внутренней согласованности данных о договорах страхования и убытках проводится сверка наличия в журнале договоров информации о договорах страхования, отраженных в журнале убытков. Сверка проводится за период анализа.

3.10.2 Для обеспечения непротиворечивости и внутренней согласованности данных о договорах страхования и убытках проводится проверка фактов нахождения дат наступления страхового случая в интервале дат действия договора. Сверка проводится за период анализа.

3.10.3 Для обеспечения непротиворечивости и внутренней согласованности данных о договорах страхования и договорах перестрахования проводится сверка соответствия договоров перестрахования договорам страхования.

3.11 Данные признаются достаточными для проведения расчетов величины страховых резервов и доли перестраховщиков в них если формы журналов соответствуют (по содержанию существенных полей) приложениям 1-3 и по результатам проведения контрольных процедур нет оснований утверждать об отсутствии свойств, перечисленных в подпунктах 3.6.1-3.6.3.

3.12 Результаты контрольных процедур и критерии прохождения сверки динамики показателей документируются в порядке, определенном пунктом 5.9.8 Положения №858-П.

3.13 Для целей проведения расчетов используются данные о кривой бескупонной доходности, требования к которым установлены пунктом 5.3.14 Положения №858-П, источники:

3.13.1 для валюты «российский рубль» - кривая бескупонной доходности облигаций федерального займа, значения которой опубликованы на официальном сайте публичного акционерного общества «Московская биржа ММВБ-РТС» - [https://www.moex.com/ru/marketdata/indices/state/g-curve/];

3.13.2 для валюты «китайский юань» - кривая бескупонной доходности государственных ценных бумаг Китайской Народной Республики, показатели которой опубликованы на сайте Китайского депозитария государственных ценных бумаг и клиринговой корпорации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» [https://yield.chinabond.com.cn/].

3.13.3 для иных валют - кривая бескупонной доходности государственных ценных бумаг США, ежедневные показатели которой опубликованы на официальном сайте Департамента казначейства США – [https://home.treasury.gov/resource-center/data-chart-center/interest-rates/TextView?type=daily_treasury_yield_curve].

3.14 Для целей проведения расчетов используются не влияющие на результаты расчетов данных агрегации данных посредством суммирования показателей в группировках, необходимых для проведения расчетов.

3.15 Для целей проведения расчетов страховых резервов проводится расчет вспомогательных показателей:

3.15.1 Заработанная страховая премия, определяется в порядке, предусмотренном в пункте 5.5.5 Положения №858-П. В случае если страховая премия по договору номинирована в валюте, отличной от основной валюты по учётной группе, расчет заработанной премии, в соответствии с требованиями пункта 7.3 Положения №858-П, проводится в следующем порядке:

3.15.1.1 В каждом периоде, за который определяется заработанная страховая премия, расчет проводится в валюте, в которой номинирован договор;

3.15.1.2 Заработанная по договору страхования в каждом периоде, за который определяется заработанная страховая премия, страховая премия умножается на курс иностранной валюты к основной валюте группы, установленный Банком России, на дату поступления страховой премии (страхового взноса), если законодательством Российской Федерации или договором страхования не установлено иное;

3.15.1.3 В случае если по состоянию на расчетную дату страхования премия не оплачена, заработанная по договору страхования в каждом периоде, за который определяется заработанная страховая премия, умножается на значение курса иностранной валюты к основной валюте группы, установленного Банком России, на конец периода, за который проводится расчет заработанной страховой премии.

3.15.2 Расчет заработанной страховой премии по договорам исходящего перестрахования ($ЗП^{Re}$) определяется аналогично пункту **Ошибка! Источник ссылки не найден.**3.15.1 настоящего документа.

3.16 Для целей проведения расчетов договор страхования, исходящего перестрахования учитывается с учетом положений пункта 5.1.12 Положения №858-П.

3.17 Для целей проведения расчетов границы договора страхования, входящего перестрахования, в рамках которых прогнозируются денежные потоки, определяются следующим образом:

3.17.1 Нижняя граница договора страхования определяется в соответствии с требованиями пункта 5.1.10 Положения №858-П.

3.17.2 Верхняя граница договора страхования определяется в соответствии с требованиями пункта 1.4.5 Положения №858-П.

3.18 Для целей проведения расчетов границы договора исходящего перестрахования, в рамках которых прогнозируются денежные потоки, определяются следующим образом:

3.18.1 Нижняя граница исходящего перестрахования определяется в соответствии с требованиями пункта 5.1.11 Положения №858-П.

3.18.2 Верхняя граница договора исходящего перестрахования определяется равной дате окончания покрытия по договору исходящего перестрахования.

3.19 Величина неразобранных на расчетную дату инкассовых списаний, для целей расчета страховых обязательств, распределяется по статьям и учетным группам исходя из опыта распределения соответствующих списаний в прошлом, а если влияние не существенно, относится на страховые выплаты. Порядок учета информации о неразобранных на расчетную дату инкассовых списаниях для целей расчета страховых резервов документируется в порядке, предусмотренном пунктом 5.9.8 Положения №858-П.

3.20 Корректировка данных, при наличии ошибок, проводится Обществом в учетной системе и проводится формирование соответствующих журналов.

4. МЕТОДИКА РАСЧЕТА СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ

4.1 В настоящем разделе проводится описание:

4.1.1 методов, формул расчета страховых резервов и условия их применения, в том числе с указанием страховых рисков, к которым применяются указанные методы и формулы по каждому виду резервов, по каждой учетной группе;

4.1.2 порядка распределения страховых резервов по валютам для договоров, предусматривающих расчеты в валюте или расчеты в рублях по курсу валюты (далее – договоры, номинированные в валюте).

4.2 Для целей настоящего Положения под денежным потоком понимается совокупность распределенных во времени поступлений (притока) и выплат (оттока) денежных средств, генерируемых деятельностью Общества, связанной с осуществлением страхования.

4.2.1 Приведенная стоимость денежного потока определяется исходя из ставок дисконтирования, определенных в соответствии с требованиями пункта 5.3.14 Положения №858-П. При проведении дисконтирования, если в порядке, предусмотренном пунктом 5.9.8 Положения №858-П, не задокументировано иное, предполагается, что в случае, если поступление (выплата) платежа предусматривает не конкретную дату, а определенный период, для целей определения срока входящего денежного потока датой платежа является дата окончания указанного периода, а для целей определения срока исходящего денежного потока - дата начала указанного периода.

4.2.2 Приведенная стоимость денежных потоков определяется как сумма приведенных стоимостей каждого денежного потока. При этом, для целей настоящего документа, входящий поток определяется со знаком «-», исходящий – со знаком «+».

4.3 Общество формирует следующие страховые резервы:

4.3.1 резерв премий (РП), рассчитываемый как сумма показателей ДПП и РМП;

4.3.2 резерв убытков (РУ), рассчитываемый как сумма показателей ДПУ и РМУ;

4.3.3 стабилизационный резерв (СтРезерв).

4.4 Расчет показателей ДПП, проводится как приведенная стоимость денежных потоков, с учетом ограничения снизу на значения по каждой учётной группе (ДПП≥0, РПВУ≥0), расчет показателя ДПУ проводится как приведенная стоимость денежных потоков с учетом расчетных ограничений на минимальное значение показателя.

4.4.1 Расчет показателя ДПП проводится по каждой учетной группе как приведенная к расчетной дате стоимость денежных потоков, расчет которых проведен в соответствии со следующими пунктами настоящего Положения:

4.4.1.1 Входящие денежные потоки:

4.4.1.1.1 Денежные потоки по оплате страховой премии, срок платежа по которым наступает после расчётной даты и срок платежа не позднее верхней границы соответствующего договора страхования, расчет которых описан в пункте 6.7.1 настоящего документа.

4.4.1.1.2 Денежные потоки по поступлениям по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков, расчет которых описан в пункте 6.7.2.2 настоящего документа.

4.4.1.2 Исходящие денежные потоки:

4.4.1.2.1 Денежные потоки по осуществлению страховых выплат;

4.4.1.2.2 Денежные потоки по оплате расходов на урегулирование убытков;

4.4.1.2.3 Денежные потоки по оплате аквизиционных расходов, расчет которых описан в пункте 6.8.3 настоящего документа;

4.4.1.2.4 Денежные потоки по осуществлению расходов на сопровождение договоров исходящего перестрахования в соответствии с условиями которых перестраховываются основные договоры, относящиеся к учетной группе, расчет которых описан в пункте 6.8.4 настоящего документа;

4.4.1.2.5 Денежные потоки по возврату части страховой премии в случае досрочного прекращения договора страхования, расчет которых описан в пункте 6.8.5 настоящего документа;

4.4.1.2.6 Денежные потоки по отчислениям от страховой премии в фонды компенсационных выплат, расчет которых описан в пункте 6.8.6 настоящего документа;

4.4.1.2.7 Денежные потоки по осуществлению сопровождения договоров страхования (расходов на ведение дела (РВД)), расчет которых описан в пункте 6.8.7 настоящего документа.

4.4.2 Расчет показателя ДПУ по каждой учетной группе проводится по формуле:

$$\text{ДПУ} = \text{макс}\left(\text{ДПУ}^{\text{НО}}; \text{макс}(\text{ЗНУ}; \text{ДПУ}^{\Ф} \times k) \times \left(1 + \text{макс}\left(3\%; \frac{\text{ДПРУУ}^{\text{НО}}}{\text{ДПУВ}^{\text{НО}}}\right)\right) - \text{ОРС}^{\Ф} \times k\right),$$

где

– $\text{ДПУ}^{\text{НО}}$ - неотрицательная наилучшая оценка приведенной к расчетной дате стоимости всех денежных потоков по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва убытков, по договорам страхования, отнесенным к учетной группе, расчет которых проведен в соответствии со следующими пунктами настоящего Положения:

  - Входящие денежные потоки: денежные потоки по поступлениям по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков, расчет которых описан в пункте 6.7.2.1 настоящего документа;
  - Исходящие денежные потоки: денежные потоки по осуществлению страховых выплат;

– $\text{ДПРУУ}^{\text{НО}}$ - денежные потоки по оплате расходов на урегулирование убытков;

– ДПУВ^{НО} - наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по страховым выплатам, учитываемых в расчете величины резерва убытков, по договорам страхования, отнесенным к учетной группе, расчет которых описан в пункте 6.8.1.1 настоящего документа;

– ДПУ^{Ф} – показатель, рассчитанный в порядке, предусмотренном Приложением 3 к Положению №858-П;

– ОРС^{Ф} – показатель, рассчитанный в порядке, предусмотренном Приложением 4 к Положению №858-П;

– ЗНУ - вспомогательная величина, описание расчета которой приведен в пункте 6.8.1.1 настоящего документа;

– *k* – показатель (коэффициент аппроксимации), рассчитанный в порядке, предусмотренном пунктом 5.5.4 Положения №858-П.

4.4.2.1 Для целей расчета показателя ДПУ^{Ф} по учетным группам 7,8,10 число N (число кварталов, за которые рассматриваются данные о страховых выплатах), полагается равным **12**. Для целей расчета показателя ДПУ^{Ф} по учетным группам 14,15 число N (число кварталов, за которые рассматриваются данные о страховых выплатах), также полагается равным **20**.

4.4.2.2 Расчет показателя ОРС^{Ф} не проводится, ОРС^{Ф} =0, так как поступления по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков не учитываются в величине страховых резервов.

4.4.2.3 Показатели ДПУ^{Ф} определяются на конец квартала. В случае если расчетная дата не совпадает с концом квартала, в расчете используются значения указанных показателей, определенные на конец календарного квартала, предшествующего расчетной дате.

4.5 Расчет показателя СтРезерв проводится по учетной группе 9 «Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой» в размере величины СтР, при этом, в соответствии с требованиями Федерального закона от 25.07.2011 № 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства», СтРезерв не может превышать величину, равную трехкратному размеру максимальной за последние десять лет годовой страховой премии страховщика, начисленной по договорам сельскохозяйственного страхования.

4.5.1 Расчет показателя СтРезерв по иным учетным группам, кроме 9, не проводится, формирование стабилизационного резерва проводится только по учетной группе 9. Общество не осуществляет деятельность по учетной группе 9, показатель СтРезерв = 0.

4.6 Порядок расчета величины СтР.

4.6.1 Величина СтР≥0.

4.6.2 Величина СтР рассчитывается по учетной группе 9 в размере величины СР с учетом требований, установленных пунктом 4 Приложения 5 к Положению №858-П.

4.6.3 Величина СтР рассчитывается по учетным группам 5,8,11,15 в порядке, установленном пунктом 4 Приложения 5 к Положению №858-П.

4.6.4 Величина СтР по учетным группам, кроме учетных групп 3,5,8,9,11,15, полагается равной нулю.

4.7 Порядок расчета величины СР.

4.7.1 Величина СР рассчитывается по учетным группам 5,9,11 в порядке и по формулам, установленным Приложением 6 к Положению №858-П.

4.8 Расчет показателей $РМП_i$, $РМУ_i$ проводится по каждой учетной группе по формуле, установленной требованиями пункта 5.3.8 Положения №858-П, исходя из показателей денежных потоков, с учетом коэффициентов.

4.8.1 Для целей расчета $РМП_i$ и $РМУ_i$ проводится по каждой учетной группе i расчет величины $РМ_i$ в порядке, установленном пунктом 2 Приложения 5 к Положению №858-П.

4.8.2 Для целей расчета $РМП_i$ и $РМУ_i$ проводится расчет РМ в порядке, установленном пунктом 1 Приложения 5 к Положению №858-П.

4.9 Страховые резервы относятся к основной валюте по учетной группе, за исключением нижеперечисленных случаев.

4.9.1 В случае если по договору страхования валюта, в которой номинирован договор, отличается от основной валюты учетной группы и влияние соответствующего договора страхования на величину страховых резервов оценивается как существенное (влияние соответствующего договора страхования на величину страховых резервов оценивается более 3% от величины страховых резервов по учетной группе), выделение соответствующего компонента страховых резервов в валюте, отличной от основной валюты учетной группы, проводится:

4.9.2 В части резерва премий в части ДПП – пропорционально ожидаемой заработанной после расчетной даты премии по договорам, признанным до расчетной даты по формуле:

$$ДПП_{curr}=ДПП\times ЗСПб_{curr}/ЗСПб,$$

где $ДПП_{curr}$ – ДПП в части договоров, номинированных в валюте curr, отличной от основной валюты группы, $ЗСПб_{curr}$ - ожидаемая заработанная после расчетной даты премия по договорам, номинированным в валюте curr, признанным до расчетной даты, ЗСПб - ожидаемая заработанная после расчетной даты премия по договорам, относящимся к учетной группе.

4.9.3 В части резерва убытков в части ДПУ – пропорционально показателю вспомогательной величины ЗНУ по формуле:

$$ДПУ_{curr}=ДПУ\times ЗНУ_{curr}/ЗНУ$$

где $ДПУ_{curr}$ – ДПУ в части договоров, номинированных в валюте curr, отличной от основной валюты учетной группы, $ЗНУ_{curr}$ - ЗНУ по договорам, номинированным в валюте curr, ЗНУ – ЗНУ на расчётную дату по договорам, относящимся к учетной группе.

4.9.4 Пересчет страховых резервов, представленных в валюте, отличной от основной валюты учетной группы, проводится в соответствии с пунктом 6.5 настоящего документа.

4.9.5 Показатели, кроме ДПП, ДПУ определяются только в основной валюте учетной группы.

4.10 Пересчет страховых резервов, представленных в валюте, отличной от рубля Российской Федерации, проводится в рубли по курсу, установленному Банком России, на расчетную дату.

5. МЕТОДИКА РАСЧЕТА ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ

5.1 В настоящем разделе проводится описание

5.1.1 методов, формулы расчета доли перестраховщиков в страховых резервах и условия их применения по каждому виду резервов, по каждой учетной группе, в зависимости от условий договоров исходящего перестрахования;

5.1.2 порядка распределения доли перестраховщиков в страховых резервах по валютам для договоров перестрахования, предусматривающих расчеты в валюте или расчеты в рублях по курсу валюты (далее – договоры перестрахования, номинированные в валюте).

5.2 Расчет доли перестраховщиков в страховых резервах проводится в разрезе договоров страхования и договоров исходящего перестрахования.

5.3 Общество формирует долю перестраховщиков в следующих страховых резервах:

5.3.1 доля перестраховщиков в резерве премий (ДДПП), рассчитываемая как сумма показателей $СПРП^{НО}$ и КРНП;

5.3.2 доля перестраховщиков в резерве убытков (ДДПУ), рассчитываемая как сумма показателей $СПРУ^{НО}$ и КРНУ.

5.4 Расчет показателей $СПРП^{НО}$, $СПРУ^{НО}$, проводится как приведенная стоимость денежных потоков.

5.4.1 Расчет показателя $СПРП^{НО}$, проводится как приведенная стоимость денежных потоков, расчет которых проведен в соответствии с требованиями настоящего Положения и включает входящие и исходящие денежные потоки, перечисленные в нижеследующих подпунктах.

5.4.1.1 Входящие денежные потоки:

5.4.1.1.1 Денежные потоки по причитающейся страховщику доле перестраховщиков в страховых выплатах по страховым случаям, которые наступят после расчетной даты, расчет которых описан в пункте 6.9.1.2 настоящего документа;

5.4.1.1.2 Денежные потоки по перестраховочной комиссии, реализация которых ожидается по условиям договора после расчетной даты и до даты верхней границы договора перестрахования, расчет которых описан в пункте 6.9.2 настоящего документа;

5.4.1.1.3 Денежные потоки по оплате доли перестраховщиков в прямых расходах на урегулирование убытков, расчет которых описан в пункте 6.9.3 настоящего документа;

5.4.1.1.4 Денежные потоки по тантьемам, реализация которых ожидается после расчетной даты, расчет которых описан в пункте 6.9.4 настоящего документа.

5.4.1.2 Исходящие денежные потоки:

5.4.1.2.1 Денежные потоки по оплате перестраховочной премии, реализация которых ожидается по условиям договора после расчетной даты и до даты верхней границы договора перестрахования, по договорам исходящего перестрахования, расчет которых описан в пункте 6.10.1 настоящего документа;

5.4.1.2.2 Денежные потоки по оплате восстановительной премии по договорам исходящего перестрахования, расчет которых описан в пункте 6.10.2 настоящего документа;

5.4.1.2.3 Денежные потоки по оплате доли перестраховщиков в поступлениях по суброгациям и регрессам и от реализации годных остатков по страховым случаям, которые наступят после расчетной даты, расчет которых описан в пункте 0 настоящего документа;

5.4.1.2.4 Денежные потоки по исполнению обязательств перестрахователя по уплате перестраховщику дополнительных платежей, зависящих от разницы между доходами и расходами перестраховщика по заключенному между ними договору перестрахования или группе таких договоров за определенный период времени, расчет которых описан в пункте 6.10.4 настоящего документа.

5.4.2 Расчет показателя СПРУ^{НО}, проводится как приведенная стоимость денежных потоков, расчет которых проведен в соответствии с требованиями настоящего Положения и включает входящие и исходящие денежные потоки, перечисленные в нижеследующих подпунктах.

5.4.2.1 Входящие денежные потоки:

5.4.2.1.1 Денежные потоки по причитающейся страховщику доле перестраховщиков в страховых выплатах по событиям, произошедшим до расчетной даты, расчет которых описан в пункте 6.9.1.1 настоящего документа,

5.4.2.1.2 Денежные потоки по оплате доли перестраховщиков в прямых расходах на урегулирование убытков, расчет которых описан в пункте 6.9.3 настоящего документа.

5.4.2.2 Исходящие денежные потоки:

5.4.2.2.1 Денежные потоки по оплате доли перестраховщиков в поступлениях по суброгациям и регрессам и от реализации годных остатков по событиям, произошедшим до расчетной даты, расчет которых описан в пункте 0 настоящего документа.

5.5 Расчет показателей КРНП, КРНУ проводится по каждому договору исходящего перестрахования и перестраховщику, исходя из показателей денежных потоков, группы кредитного качества перестраховщика, в порядке, определенном пунктом 5.6.6 Положения №858-П.

5.6 Доля перестраховщиков в страховых резервах относится к основной валюте по учетной группе, за исключением нижеперечисленных случаев.

5.6.1 В случае если по договору перестрахования валюта, в которой номинирован договор, отличается от основной валюты учетной группы и влияние соответствующего договора перестрахования на величину доли перестраховщиков в страховых резервах оценивается как существенное (влияние соответствующего договора перестрахования на величину доли перестраховщиков в страховых резервах оценивается более 3% от величины доли перестраховщиков в страховых резервах по учетной группе), выделение соответствующего компонента доли перестраховщиков в страховых резервах в валюте, отличной от основной валюты учетной группы, проводится:

5.6.2 В части резерва премий в части ДДПП – пропорционально ожидаемой заработанной после расчетной даты премии по договорам, признанным до расчетной даты по формуле:

$$ДДПП_{curr} = ДДПП \times ЗСПРЕБ_{curr} / ЗСПРЕБ,$$

где $ДДПП_{curr}$ – ДДПП в части договоров перестрахования, номинированных в валюте curr, отличной от основной валюты группы, $ЗСПРЕБ_{curr}$ - ожидаемая заработанная после расчетной даты доля перестраховщиков в премии по договорам перестрахования, номинированным в валюте curr, признанным до расчетной даты, ЗСПРЕБ - ожидаемая заработанная после расчетной даты доля перестраховщиков в премии по договорам перестрахования, относящимся к учетной группе.

5.6.3 В части резерва убытков в части ДДПУ – пропорционально показателю вспомогательной величины $ЗНУ^{Re}$ по формуле:

$$ДДПУ_{curr} = ДДПУ \times ЗНУ^{Re}_{curr} / ЗНУ^{Re}$$

где $ДДПУ_{curr}$ – ДДПУ в части договоров перестрахования, номинированных в валюте curr, отличной от основной валюты учетной группы, $ЗНУ^{Re}_{curr}$ – доля перестраховщиков в ЗНУ по договорам, номинированным в валюте curr, $ЗНУ^{Re}$ – доля перестраховщиков в ЗНУ на расчётную дату по договорам, относящимся к учетной группе.

5.6.4 Пересчет страховых резервов, представленных в валюте, отличной от основной валюты учетной группы, проводится в соответствии с пунктом 6.5 настоящего документа.

5.7 Пересчет доли перестраховщиков в страховых резервах, представленной в валюте, отличной от рубля Российской Федерации, проводится в рубли по курсу, установленному Банком России, на расчетную дату.

5.8 Перечень договоров исходящего перестрахования с указанием номеров (уникальных идентификаторов), в отношении которых используется подход, указанный в подпункте 5.6.7 пункта 5.6 Положения №858-П: соответствующие договоры отсутствуют.

6. РЕЗЕРВНЫЙ БАЗИС

6.1 В настоящем разделе проводится описание резервного базиса по каждой учетной группе и порядка пересчета денежного потока в валюту российский рубль.

6.2 Пересчет ожидаемых будущих денежных потоков, представленных в валюте, отличной от рубля Российской Федерации, проводится в рубли по курсу, установленному Банком России, на расчетную дату.

6.3 При расчете величин денежных потоков проводится распределение денежных потоков на компоненты:

6.3.1 Прямые – денежный поток, однозначно соответствующий договору страхования и обусловленный договором страхования;

6.3.2 Косвенные – денежный поток, соответствующей деятельности страховщика по обеспечению исполнения группы договоров страхования и иных прав и обязанностей, обусловленных страховой деятельностью.

6.4 Для расчета показателей денежных потоков используются методы и подходы:

6.4.1 метод, основанный на обработке фактической информации;

Расчёт методом, основанным на обработке фактической информации, предполагает распределение плановых показателей, определенных по условиям договоров, по временным периодам сумм поступлений (входящего потока) и выплат (исходящего потока) денежных средств.

Основным допущением метода является полнота и достоверность фактической информации.

Вероятность реализации -входящего денежного потока рассчитывается исходя из исторических данных Общества, методология расчета формируется для каждого соответствующего денежного потока.

6.4.2 пропорциональный метод - метод, основанный на умножении показателя, характеризующего денежный поток, на коэффициент пропорциональности, обеспечивающий соответствие денежного потока характеризующему показателю;

Пропорциональной метод применяется для расчета плановых платежей, обусловленных характеризующим показателем. Основным допущением метода является соответствие периода платежа прогнозного потока периоду реализации характеризующего показателя.

В случае если пропорциональным методом определяется оценка денежного потока по осуществлению страховых выплат, метод носит название «метод ожидаемой убыточности», под характеризующим показателем понимается заработанная страховая премия, под коэффициентом пропорциональности понимается убыточность, оцениваемая как ожидаемая доля состоявшихся убытков в заработанной премии.

6.4.3 методология, основанная на методе Борнхьюттера-Фергюсона[1].

[1] Описание метода приведено в Федеральном стандарте актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденном Советом по актуарной деятельности 28.09.2015, протокол № САДП-6

В основе методологии лежат предположения:

– о соответствии скорости реализации денежного потока в будущем показателям прошлых периодов;

– о доле совокупной величины ожидаемых платежей в сопоставимом показателе объема операций.

Порядок применения методологии, основанной на методе Борнхьюттера-Фергюсона, приведен в Приложении 4 к настоящему документу.

6.4.4 Методы, включающие раздельный анализ количества убытков и размера убытков[1].

6.4.5 Методы, учитывающие в явном виде инфляцию убытков (цепочно-лестничные методы с поправкой на инфляцию, метод Беннета-Тейлора[1]).

6.4.6 Метод цепной лестницы[1].

6.4.7 Метод на основе независимых нормированных приращений[2].

6.4.8 Метод Бенктандера[2].

6.4.9 Метод Кейп-Код[2].

6.4.10 В случае если расчетная дата приходится на дату, отличную от конца календарного квартала, расчет показателя может быть проведен методом аппроксимации по формуле, задаваемой для расчета соответствующего показателя.

Поскольку прогноз денежного потока методами, приведенными в пунктах 6.4.3-6.4.10 настоящего документа, получен с использованием метода математического моделирования как средневзвешенный по вероятности реализации размер отдельных денежных потоков, вероятность реализации такого денежного потока принимается равной единице.

6.4.11 Для целей отнесения результатов расчетов денежных потоков на договоры страхования приняты принципы:

6.4.11.1 если денежный поток прямо относится к договору страхования (ожидаемые поступления премии, оценка обязательств по заявленным убыткам и пр.), отнесение соответствующего платежа проводится на соответствующий договор. Срок исполнения платежа определяется согласно графику из условий договора или с учетом скорости реализации соответствующих платежей исходя из метода расчета денежного потока;

6.4.11.2 если денежный поток, связанный с объемом страховых услуг прямо не относится к договору страхования (например, оценка обязательств по будущим убыткам, по возникшим убыткам, расходов), распределение соответствующего денежного потока проводится пропорционально заработанной по договору страхования премии за период возникновения обстоятельств, вследствие которых возникает

[2] Томас Мак. Математика рискового страхования. М.: Олимп-Бизнес, 2005.

денежный поток (например, распределение обязательств по будущим убыткам по договорам проводится по каждому периоду возникновения убытков пропорционально заработанной премии в соответствующем периоде). Срок исполнения платежа определяется с учетом скорости реализации соответствующих платежей исходя из метода расчета денежного потока;

6.4.11.3 если денежный поток, связанный с объемом состоявшихся убытков прямо не относится к договору страхования (например, расходы на урегулирование убытков), распределение соответствующего денежного потока проводится пропорционально состоявшимся по договору страхования убыткам за период возникновения обстоятельств, вследствие которых возникает денежный поток (например, распределение обязательств по оплате расходов на урегулирование по договорам проводится по каждому периоду возникновения убытков пропорционально состоявшимся убыткам в соответствующем периоде). Срок исполнения платежа определяется с учетом скорости реализации соответствующих платежей исходя из метода расчета денежного потока.

6.5 В случае если валюта договора страхования отличается от основной валюты по учетной группе, и доля денежных потоков по таким договорам страхования превышает 5% (критерий, определённый с учетом требований пункта 5.3.1 Положения №858-П) денежных потоков по учетной группе, результат расчета по каждому договору страхования, валюта которого отлична от основной валюты по учетной группе корректируется на соотношение:

$$К_вал=Курсd/Курсdb,$$

где Курсdb – курс валюты договора к основной валюте на дату признания договора; Курсd - курс валюты договора к основной валюте на расчетную дату.

Эффект от корректировки, предусмотренной настоящим подпунктом, включается в результаты расчетов денежных потоков по учетной группе. Денежный поток, номинированный в иностранной валюте, может рассматриваться обособлено от номинированного в рублях соответствующего денежного потока, если доля денежных потоков по таким договорам страхования превышает 5% денежных потоков по учетной группе.

6.6 Характеристики денежных потоков при представлении информации определяются в соответствии с требованиями пункта 5.3.1 Положения №858-П.

6.7 В рамках формирования страховых резервов страховщиком учитываются следующие входящие денежные потоки, реализация которых ожидается после расчетной даты:

6.7.1 Денежные потоки по оплате страховой премии, срок платежа по которым наступает после расчётной даты и срок платежа не позднее верхней границы соответствующего договора страхования (при расчете ДПП).

1) Расчет денежного потока осуществляется описанным в пункте 6.4.1 настоящего документа методом, основанным на обработке фактической информации в соответствии с условиями договоров страхования. Наименование плательщика определяется исходя из фактических данных о причитающихся страховщику платежах.

Вероятность реализации денежного потока полагается равной 1, поскольку расчет показателя, приведенного в пункте 6.8.5 настоящего документа, учитывает уменьшения страховых премий.

2) По договорам страхования, заключенным до расчетной даты, не внесенным в учетную систему по состоянию на расчетную дату (при условии наличия таких операций в существенном объеме).

Оценка поступлений сумм премий по таким договорам проводится по каждой учетной группе осуществляется с учетом положений пункта 6.13 настоящего документа.

6.7.2 Денежные потоки по поступлениям по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков, которые учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками (при расчете ДПП и ДПУ).

6.7.2.1 По страховым случаям, наступившим до расчетной даты.

Расчет денежного потока осуществляется методом Борнхьюттера-Фергюсона, описанным в пункте 6.4.3 настоящего документа.

6.7.2.2 По страховым случаям, которые наступят после расчетной даты.

Расчет денежного потока осуществляется описанным в пункте 6.4.3 настоящего документа методом Борнхьюттера-Фергюсона в следующем порядке.

а) в качестве периода операции принимается период наступления страхового случая;

б) в качестве объема операции принимается сумма ожидаемых убытков, рассчитанная в порядке, установленном в пункте 6.8.1.2 настоящего документа.

6.8 В рамках формирования страховых резервов страховщиком учитываются следующие исходящие денежные потоки:

6.8.1 Денежные потоки по осуществлению страховых выплат;

6.8.1.1 По страховым случаям, наступившим до расчетной даты.

Оценка денежного потока по осуществлению страховых выплат проводится исходя из компонент:

– оценка заявленных, но не урегулированных или урегулированных не полностью убытков на расчетную дату убытков (ЗНУ);

– оценка произошедших, но не заявленных на расчетную дату убытков (ПНУ).

Расчет денежного потока осуществляется описанным в пункте 6.4.3 настоящего документа методом Борнхьюттера-Фергюсона по схеме, приведенной в Приложении 4 к настоящему документу, с учетом следующих условий:

а) в качестве периода операции принимается период наступления страхового случая;

б) в качестве объема операции принимается сумма заработанной страховой премии, рассчитанной в порядке, установленном в пункте 3.15 настоящего документа;

в) в качестве суммы платежей принимаются

- суммы страховых выплат или
- суммы страховых выплат и заявленных, но неурегулированных убытков (понесенные убытки),

по которым Общество является ответственным страховщиком;

г) предварительные ожидаемые платежи принимаются равными

– сумме заявленных, но неурегулированных убытков (вспомогательная величина ЗНУ), если в качестве суммы платежей принимаются суммы страховых выплат;

– нулю, если в качестве суммы платежей принимаются суммы страховых выплат и заявленных, но неурегулированных убытков.

По каждому заявлению о страховом случае сумма заявленных, но неурегулированных убытков (вспомогательная величина ЗНУ) рассчитывается:

– В случае если есть возможность установить оценку на основании документов и(или) условий страхования (например, экспертиза, отчет оценщика, или условия договора страхования от несчастных случаев (возмещение по риску «смерть» и т.п.)) – в соответствии с суммой соответствующей оценки;

– В случае если отсутствует возможность установить оценку на основании документов и(или) условий страхования, в качестве суммы ожидаемого убытка принимается произведение страховой суммы (лимита возмещения) на тяжесть убытка, рассчитанную для каждой учетной группы как среднее значение соответствующего показателя по оплаченным убыткам за полный календарный год, предшествующий расчетной дате. В случае если произвести расчет тяжести убытков не представляется возможным, тяжесть убытка принимается равной 1.

– Для оценки денежного потока по осуществлению страховых выплат могут также использоваться методы, приведенные в пунктах 6.4.2, 6.4.4-6.4.9 настоящего документа.

6.8.1.2 По страховым случаям, которые наступят после расчетной даты.

Расчет денежного потока осуществляется описанным в пункте 6.4.3 настоящего документа методом Борнхьюттера-Фергюсона по схеме, приведенной в Приложении 4 к настоящему документу, с учетом следующих условий:

а) в качестве периода операции принимается период наступления страхового случая;

б) в качестве объема операции принимается сумма заработанной за периоды после отчётной даты в границах признанных на отчетную дату договоров (в том числе договоров, которые были заключены до расчетной даты, но по которым на расчетную дату в бухгалтерии нет информации) страховой премии, рассчитанной в порядке, установленном в пункте 3.15 настоящего документа.

6.8.2 Денежные потоки по оплате расходов на урегулирование убытков;

Расчет проводится пропорциональным методом, описанным в пункте 6.4.2 настоящего документа. Если не задокументировано в порядке, определенном пунктом 5.9.8 Положения №858-П, иное, расчет коэффициентов пропорциональности проводится по данным бухгалтерского учета за полный календарный год, предшествующий расчетной дате, как отношение расходов, указанных в пунктах 6.11.1.1.2 (прямые расходы), 6.11.1.2.4 (косвенные расходы) настоящего документа, к оплаченным убыткам.

6.8.2.1 По страховым случаям, наступившим до расчетной даты.

Если не указано иное, расчет проводится пропорциональным методом, описанным в пункте 6.4.2 настоящего документа. Характеризующим денежным потоком является величина платежа по оплате убытков, для каждого периода платежа t, рассчитанная в соответствии с требованиями пункта 6.8.1.1.

6.8.2.1.1 По страховым случаям, наступившим до расчетной даты, в части прямых расходов.

Расчет денежного потока по оплате прямых расходов на урегулирование убытков проводится с учетом коэффициента пропорциональности, рассчитанного по данным Общества о прямых расходах на урегулирование убытков.

В случае если Общество располагает информацией о величине ожидаемых расходов по урегулированию заявленных, но не урегулированных на расчетную дату убытков, при оценивании денежных потоков по оплате прямых расходов на урегулирование убытков, может быть учтена величина известных ожидаемых расходов по урегулированию заявленных, но не урегулированных на расчетную дату убытков.

В рамках рассмотрения ЗНУ в части заявленных убытков, оцениваемых как крупные, расчет денежного потока по оплате прямых расходов на урегулирование убытков может проводиться исходя из известной Обществу информации о величине ожидаемых расходов по урегулированию, согласно методу, указанному в пункте 6.4.1 настоящего документа.

6.8.2.1.2 По страховым случаям, наступившим до расчетной даты, в части косвенных расходов.

Расчет денежного потока по оплате прямых расходов на урегулирование убытков проводится с учетом коэффициента пропорциональности, рассчитанного по данным Общества о косвенных расходах.

В рамках рассмотрения характеризующего денежного потока в части ЗНУ, с учетом величины ЗНУ, расчет денежного потока по оплате косвенных расходов на урегулирование убытков может проводиться с учетом корректировки коэффициента пропорциональности, обоснование которой документируется в порядке, предусмотренном пунктом 5.9.8 Положения №858-П.

6.8.2.2 По страховым случаям, которые наступят после расчетной даты:

а) по страховым случаям, которые наступят после расчетной даты, в части прямых расходов;

б) по страховым случаям, которые наступят после расчетной даты, в части косвенных расходов.

Расчет проводится пропорциональным методом, описанным в пункте 6.4.2 настоящего документа. Характеризующим денежным потоком является величина платежа по убыткам, для каждого периода платежа t, рассчитанная в соответствии с требованиями пункта 6.8.1.2.

Расчет денежного потока по оплате прямых расходов на урегулирование убытков проводится с учетом коэффициентов пропорциональности, рассчитанных по данным Общества о прямых и косвенных расходах (обособлено).

6.8.3 Денежные потоки по оплате аквизиционных расходов (при расчете ДПП);

Расчет проводится:

– В части расходов, не отнесенных прямо на договоры страхования пропорциональным методом, описанным в пункте 6.4.2 настоящего документа, характеризующим денежным потоком является оценка ожидаемой после отчётной даты заработанной премии;

– В части расходов, отнесенных прямо на договоры страхования методом, описанным в пункте 6.4.1. Вероятность реализации денежного потока определяется по каждому договору страхования и полагается в размере 1, с учетом положений пункта 6.7.1 настоящего документа.

Агентское и брокерское вознаграждения учитываются в прогнозе денежных потоков согласно требованиям пункта 5.3.9 Положения №858-П.

6.8.4 Денежные потоки по осуществлению расходов на сопровождение договоров исходящего перестрахования в соответствии с условиями которых перестраховываются основные договоры, относящиеся к учетной группе (при расчете ДПП);

Расчет проводится пропорциональным методом, описанным в пункте 6.4.2 настоящего документа. Характеризующим денежным потоком является определенная в установленном пунктом 5.5.5 Положения №858-П порядке заработанная премия после расчетной даты по признанным по состоянию на расчётную дату договорам перестрахования, а коэффициент пропорциональности определяется в следующем порядке:

– 0, если расходы на сопровождение договоров перестрахования не учитываются в учете обособлено,

– рассчитанное за полный календарный год, предшествующий расчетной дате, отношение расходов на сопровождение договоров перестрахования к заработанной премии по договорам перестрахования.

6.8.5 Денежные потоки по возврату части страховой премии в случае досрочного прекращения договора страхования (при расчете ДПП);

Расчет проводится пропорциональным методом, описанным в пункте 6.4.2 настоящего документа. Характеризующим денежным потоком является оценка ожидаемой после отчётной даты заработанной премии. Коэффициент пропорциональности по учетной группе рассчитывается за полный календарный год, предшествующий расчётной дате, как отношение суммы возвратов и уменьшений страховой премии, за вычетом суммы возвратов и уменьшений комиссионного вознаграждения по соответствующим договорам, к сумме заработанной страховой премии.

6.8.6 Денежные потоки по отчислениям от страховой премии в фонды компенсационных выплат, осуществляемых в случаях, когда федеральными законами предусмотрено осуществление компенсационных выплат за счет средств профессиональных объединений страховщиков или иных организаций, на которые в соответствии с федеральными законами возложена обязанность осуществления компенсационных выплат (отчисления от страховой премии в фонды компенсационных выплат) (при расчете ДПП);

Расчет денежного потока осуществляется описанным в пункте 6.4.1 настоящего документа методом, основанным на обработке фактической информации в соответствии с условиями взаиморасчетов с объединениями страховщиков по оплате отчисления от страховой премии в фонды компенсационных выплат. Вероятность реализации денежного потока полагается равной 1.

6.8.7 Денежные потоки по осуществлению сопровождения договоров страхования (расходов на ведение дела (РВД)), не поименованные выше в настоящем подпункте (при расчете ДПП);

Расчет проводится пропорциональным методом, описанным в пункте 6.4.2 настоящего документа. Характеризующим денежным потоком является оценка ожидаемой после отчётной даты заработанной премии. Коэффициент пропорциональности по учетной группе рассчитывается за полный календарный год, предшествующий расчётной дате как отношение суммы расходов на ведение дела, указанных в пункте 6.11.1.2.3, к сумме заработанной страховой премии.

6.8.8 Денежные потоки по осуществлению налоговых платежей, по которым страховщик является налоговым агентом по налогу на доходы физических лиц при выплате страхового возмещения.

В рамках страхования иного, чем страхование жизни, налоговые платежи, по которым страховщик является налоговым агентом по налогу на доходы физических лиц при выплате страхового возмещения, в деятельности Общества отсутствуют и величина соответствующего денежного потока равна нулю.

6.9 В рамках формирования доли перестраховщиков в страховых резервах, с учетом требований пункта 5.6 Положения №858-П, страховщиком учитываются следующие входящие денежные потоки, реализация которых ожидается после расчетной даты:

6.9.1 Денежные потоки по страховым выплатам по договору исходящего перестрахования;

6.9.1.1 Денежные потоки по причитающейся страховщику доле перестраховщиков в страховых выплатах по произошедшим до расчетной даты событиям

Денежный поток по причитающейся страховщику доле перестраховщиков в страховых выплатах по произошедшим до расчетной даты событиям рассчитывается по каждому договору страхования исходя из условий перестраховочной защиты, которой обеспечен соответствующий договор страхования. Расчет проводится обособлено для

- показателей, относящихся к заявленным, но не урегулированным убыткам (ЗНУ) и
- произошедшим, но не заявленным убытков.

Расчет в части показателей, относящихся к заявленным, но не урегулированным убыткам, проводится исходя из условий перестраховочного покрытия по соответствующим договорам перестрахования.

Расчет в части показателей, относящихся к произошедшим, но не заявленным убытков, проводится пропорциональным методом. Коэффициент пропорциональности определяется:

- в случае если перестраховочная защита является квотной – исходя из квоты, предусмотренной перестраховочной защитой;
- в случае если перестраховочная защита не является квотной – исходя из коэффициента пропорциональности, определенного для учетной группы или ее части в порядке, задокументированном в соответствии с пунктом 5.9.8 Положения №858-П.

Показателем, характеризующим денежный поток, является сумма ожидаемого платежа по оплате не заявленных убытков, связанных с наступлением страховых случаев, подпадающих под условия перестраховочной защиты.

В случае если данные о перестраховочной защите не позволяют рассчитать вышеназванные показатели, денежный поток по причитающейся страховщику доле перестраховщиков в страховых выплатах по произошедшим до расчетной даты событиям по договору полагается равным 0.

Оценка денежного потока по причитающейся страховщику доле перестраховщиков в страховых выплатах по произошедшим до расчетной даты событиям, в соответствии с требованиями пункта 5.6.2 Положения №858-П, умножается на коэффициент корректировки, рассчитываемый как отношение: ДПУ/ДПУ^{НО}, где ДПУ и ДПУ^{НО} рассчитываются в порядке, предусмотренном подпунктом 4.4.2 настоящего документа.

6.9.1.2 Денежные потоки по причитающейся страховщику доле перестраховщиков в страховых выплатах по страховым случаям, которые наступят после расчетной даты.

Денежный поток по причитающейся страховщику доле перестраховщиков в страховых выплатах по страховым случаям, которые наступят после расчетной даты, рассчитывается по каждому договору страхования и перестраховщику исходя из условий перестраховочной защиты, которой обеспечен соответствующий договор страхования. Расчет денежного потока осуществляется описанным в пункте 6.4.3 настоящего документа пропорциональным методом, с учетом следующих условий.

Показателем, характеризующим денежный поток, является сумма ожидаемого платежа по оплате убытков, связанных с наступлением страховых случаев, подпадающих под условия перестраховочной защиты. Если условиями перестраховочной защиты предусмотрено пропорциональное перестрахование рисков, денежный поток по причитающейся страховщику доле перестраховщиков в страховых выплатах по договору рассчитывается как произведение

а) суммы ожидаемого платежа по оплате убытков, связанных с наступлением страховых случаев, подпадающих под условия перестраховочной защиты,

б) на коэффициент пропорции, рассчитываемый:

- Для квотного перестрахования в размере квоты перестраховщика;
- Для перестрахования эксцедента сумм коэффициент пропорции рассчитывается по формуле:

«коэффициент пропорции=1-собственное удержание/страховая сумма».

Если условиями перестраховочной защиты предусмотрено непропорциональное перестрахование рисков, денежный поток по причитающейся страховщику доле перестраховщиков в страховых выплатах по договору рассчитывается как произведение

а) суммы ожидаемого платежа по оплате убытков, связанных с наступлением страховых случаев, подпадающих под условия перестраховочной защиты,

б) на определенную договором перестрахования ставку перерасчета, а в случае отсутствия таковой на коэффициент непропорции, который рассчитывается по формуле:

коэффициент непропорции=перестраховочная премия, за вычетом комиссии/страховая премия, за вычетом комиссии.

В случае если данные о перестраховочной защите не позволяют рассчитать вышеназванные показатели, денежный поток по причитающейся страховщику доле перестраховщиков в страховых выплатах по страховым случаям, которые наступят после расчетной даты, по договору полагается равным 0.

6.9.2 Денежные потоки по перестраховочной комиссии, реализация которых ожидается по условиям договора после расчетной даты и до даты верхней границы договора перестрахования (при расчете ДДПП);

Расчет денежного потока осуществляется описанным в пункте 6.4.1 настоящего документа пропорциональным методом от прямого потока.

В соответствии с условиями пункта 6.10.1, вероятность реализации денежного потока полагается в размере 1.

6.9.3 Денежные потоки по оплате доли перестраховщиков в прямых расходах на урегулирование убытков:

а) по страховым случаям, наступившим до расчетной даты;

б) по страховым случаям, которые наступят после расчетной даты.

Оценка показателей определяется исходя из условий перестрахования, в случае если участие перестраховщика в расходах не предусмотрено, показатель полагается равным 0 на каждую расчетную дату.

6.9.4 Денежные потоки по тантьемам, реализация которых ожидается после расчетной даты (при расчете ДДПП);

Оценка показателя определяется исходя из условий перестрахования, полагается равной 0 на каждую расчетную дату.

6.10 В рамках формирования доли перестраховщиков в страховых резервах, с учетом требований пункта 5.6 Положения №858-П, страховщиком учитываются следующие исходящие денежные потоки, реализация которых ожидается после расчетной даты:

6.10.1 Денежные потоки по оплате перестраховочной премии, реализация которых ожидается по условиям договора после расчетной даты и до даты верхней границы договора перестрахования, по договорам исходящего перестрахования (при расчете ДДПП);

Расчет проводится методом, описанным в пункте 6.4.1 настоящего документа пропорциональным методом от прямого потока

, вероятность реализации денежного потока, с учетом практики Общества в рамках выполнения обязательств по договорам перестрахования, принимается равной 1.

6.10.2 Денежные потоки по оплате восстановительной премии по договорам исходящего перестрахования (при расчете ДДПП);

Оценка показателя проводится исходя из условий перестрахования, полагается равной 0 на каждую расчетную дату. При этом, если по состоянию на расчетную дату имеет место обязательство перестраховщика по оплате перестраховочного возмещения, подпадающее под условия возникновения восстановительной премии, и Общество планирует реализовать право возобновления перестрахования, оценка показателя формируется в размере, соответствующем восстановительной премии при реализации соответствующего обязательства перестраховщика в пользу Общества. Вероятность реализации денежного потока, с учетом практики Общества в рамках выполнения обязательств по договорам перестрахования, принимается равной 1.

6.10.3 Денежные потоки по оплате доли перестраховщиков в поступлениях по суброгациям и регрессам и от реализации годных остатков:

а) денежные потоки по оплате доли перестраховщиков в поступлениях по суброгациям и регрессам и от реализации годных остатков по произошедшим до расчетной даты событиям;

б) денежные потоки по оплате доли перестраховщиков в поступлениях по суброгациям и регрессам и от реализации годных остатков по страховым случаям, которые наступят после расчетной даты.

Расчет проводится по учетной группе пропорциональным методом исходя из оценки поступлений по суброгациям и регрессам и от реализации годных остатков, обязательств по осуществлению страховых выплат и доли перестраховщика в соответствующих обязательствах.

Если оценка обязательств по осуществлению страховых выплат равна нулю, то и оценка денежных потоков по оплате доли перестраховщиков в поступлениях по суброгациям и регрессам и от реализации годных остатков по произошедшим до расчетной даты событиям равна нулю.

6.10.4 Денежные потоки по исполнению обязательств перестрахователя по уплате перестраховщику дополнительных платежей, зависящих от разницы между доходами и расходами перестраховщика по заключенному между ними договору перестрахования или группе таких договоров за определенный период времени (при расчете ДДПП).

В случае если у Общества имеются договоры, предусматривающие платежи, зависящие от разницы между доходами и расходами перестраховщика, расчет денежного потока осуществляется описанным в пункте 6.4.1 настоящего документа методом, вероятность реализации денежного потока, с учетом практики Общества в рамках выполнения обязательств по договорам перестрахования, принимается равной 1.

6.11 Определение расходов на ведение дела по учитываемым в расчете договорам

6.11.1 В состав расходов на ведение дела по учитываемым в расчете договорам входят:

6.11.1.1 Прямые расходы на ведение дела:

6.11.1.1.1 Комиссионное вознаграждение агентам, брокерам и прочим посредникам за заключение договоров страхования, перестрахователям по договорам, принятым в перестрахование;

6.11.1.1.2 Прямые расходы на урегулирование убытков, включающие

– расходы на оплату страховщиком услуг экспертов (сюрвейеров, аварийных комиссаров, прочих экспертов);

– компенсация страхователю понесенных им расходов в целях уменьшения размера убытков при выполнении указаний страховщика при наступлении страхового случая;

– взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя) суммы на компенсацию судебных издержек, морального вреда и прочие выплаченные страховщиком суммы, связанные с процессом урегулирования убытков, прочие судебные расходы;

– прочие расходы по урегулированию убытков.

6.11.1.2 Косвенные расходы на ведение дела:

6.11.1.2.1 расходы на оплату труда и соответствующие расходы, связанные с уплатой страховых взносов в государственные внебюджетные фонды в отношении сотрудников, заключающих договоры страхования;

6.11.1.2.2 операционные расходы по обработке договоров страхования (ввод договоров в базы учета, оформление сопроводительных документов, курьерская доставка договоров и другие);

6.11.1.2.3 иные расходы, направленные на заключение, сопровождение или возобновление договоров страхования, в том числе не перечисленные выше и составляющие следующие показатели:

– неотрицательная величина превышения расходов над доходами по операциям, отражаемым на счете бухгалтерского учета 717, определенном в соответствии с требованиями Положения Банка России от 01.08.2022 №803-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агенств и порядке его применения» (далее - Положение №803-П);

– неотрицательная величина превышения расходов над доходами по операциям, связанными с обеспечением деятельности, отражаемым на счете бухгалтерского учета 718, определенном в соответствии с требованиями Положения №803-П;

– расходы на сопровождение в части административных расходов, отраженные на счете бухгалтерского учета 71435, определенном в соответствии с требованиями Положения №803-П.

6.11.1.2.4 Косвенные расходы на урегулирование убытков:

– расходы на оплату труда и соответствующие расходы, связанные с уплатой страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, в отношении сотрудников, занятых урегулированием убытков;

– прочие расходы по урегулированию убытков.

6.11.2 Прямые расходы по ведению страховых операций распределяются по учетным группам исходя из соотнесения соответствующих расходов с конкретными договорами страхования, относящимся к соответствующим учетным группам.

6.11.3 Косвенные расходы на урегулирование убытков распределяются по учетным группам, пропорционально оплаченным за период убыткам по договорам страхования, относящимся к соответствующим учетным группам.

6.11.4 Для целей расчетов распределение определенных за период расходов на ведение дела, кроме относящихся к расходам на урегулирование убытков, по учетным группам проводится пропорционально показателю заработанной за период страховой премии, рассчитанной в порядке, указанном в пункте 3.15.

6.12 Период, за который рассматриваются косвенные расходы, в соответствии с подпунктом 6.11, составляет:

6.12.1 Для целей расчета вспомогательной величины СР, определенной в Приложении 6 к Положению №858-П, период определяется с начала года до расчетной даты.

6.12.2 Для целей расчета пропорциональным методом денежных потоков по расходам на ведение дела и урегулированию убытков в составе ДПП и ДПУ период для расчета коэффициентов определяется как полный календарный год, предшествующий расчетной дате (например, если расчетная дата 30.09.20X3, то период – 20X2 год).

6.13 Денежные потоки по заключенным до расчетной даты включительно договорам страхования, о которых на расчетную дату страховщик не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, оцениваются исходя из фактической информации о наличии таких неучтенных договоров (в том числе по данным предварительных сведений от контрагентов) (методом, описанном в пункте 6.4.1 настоящего документа). Оценка сумм премий по таким договорам также может проводиться по каждой учетной группе методами, приведенными в пунктах 6.4.1,6.4.2,6.4.3.

6.14 Резервный базис по учетной группе.

6.14.1 По каждой учетной группе из числа перечисленных в пункте 2.2 настоящего документа:

6.14.1.1 состав расходов на ведение дела по учитываемым в расчете договорам и порядок распределения косвенных расходов по учетным группам и видам резервов приведен в пунктах 6.11, 6.12 настоящего документа.

6.14.1.2 порядок расчета денежных потоков отдельно по видам прямых и косвенных расходов приведен в пунктах 6.7-6.10 настоящего документа.

6.14.1.3 описание методологии и порядка определения характеристик денежных потоков (в том числе возникающих в результате неуплаты страховых премий (страховых взносов) страхователем, досрочного прекращения договора страхования), даже если прогноз денежных потоков построен для группы договоров страхования на основании методов математического моделирования приведен в пунктах 6.4, 6.5, 6.7-6.10 настоящего документа.

6.14.1.4 Порядок определения параметров моделей, используемых для расчета страховых резервов, приведен в пунктах 6.7-6.10 настоящего документа и в Приложении 4 к настоящему документу.

6.14.2 Данные о сумме убытков для целей расчета денежного потока агрегируются по периоду наступления страхового случая и периоду оплаты. В состав данных о сумме убытков не входят данные о возвратах и списаниях страховых премий. Данные представляются в форме сводной таблицы, в заголовках строк которой отражаются сведения о периоде происшествия (страхового случая), в заголовках столбцов - о периоде оплаты убытка. В ячейках отражается сумма выплат, произведенных Обществом. Далее по тексту настоящего документа такая агрегация данных имеет название – «треугольник суммы оплаченных убытков» или «треугольник развития убытков». В качестве периода, за который проводится агрегация данных, с учетом скорости развития убытков, выбран календарный квартал (месяц, полугодие, год). Для целей расчетов рассматриваются данные за период 5 лет, предшествующих расчетной дате, или за период осуществления Обществом деятельности.

6.14.3 Для оценки денежных потоков по осуществлению страховых выплат по страховым случаям по всем учетным группам из числа перечисленных в разделе 2 настоящего документа могут использоваться методы, приведенные в пункте 6.4 настоящего документа. При выборе параметров расчетов учитывается:

- сезонность;
- ожидаемые изменения средней величины убытка;
- состояние взаиморасчетов, специфики программ страхования и иные наблюдаемые факторы.

При оценивании параметров могут учитываться данные открытых источников, данные, публикованные на сайте Банка России.

6.14.4 Для целей получения наилучшей оценки денежных потоков в рамках учетных групп могут быть выделены сегменты. Выбор методов обусловлен особенностями данных и характером рисков, соответствующих каждой учетной группе (сегменту). Порядок выбора метода и параметров на каждую расчетную дату документируется в порядке, определенном пунктом 5.9.8 Положения №858-П.

7. МЕТОДИКА ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПЕРЕДАЮЩИХ СТРАХОВОЙ РИСК ДОГОВОРОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ И РАСЧЕТА ОДП

7.1 В настоящем разделе проводится описание методики определения передающих страховой риск договоров перестрахования и расчета ОДП.

7.2 Договор исходящего перестрахования признается на расчетную дату передающим страховой риск, если он удовлетворяет требованиям пункта 6.3.4 Положения №858-П.

7.3 Регламентированный пунктом 6.3.4.3.1 Положения №858-П показатель ОДП рассчитывается по формуле:

$$\text{ОДП} = \frac{P(AP < 0) \times |E(AP|AP < 0)|}{\text{ОП}},$$

где

AP - оценка на дату расчета ОДП функции распределения размера финансового результата перестраховщика по договору исходящего перестрахования с учетом информации:

- условий договора исходящего перестрахования;
- статистических данных об исполнении договоров с аналогичными условиями (при наличии);
- прогноза денежных потоков по учитываемым в расчете основным договорам страхования;
- прогноза распределения страховых выплат, премий и расходов по ожидаемому портфелю договоров страхования, покрываемому рассматриваемым договором исходящего перестрахования, с учетом бизнес-плана Общества;
- оценки возможной, приведенной к дате расчета ОДП стоимости денежных потоков по договору исходящего перестрахования, сумма вероятностей реализации денежных потоков должна превышать 99,5%.

P(AP < 0) - оценка на основе AP вероятности наступления отрицательного финансового результата перестраховщика по договору исходящего перестрахования;

|E(AP|AP < 0)| - абсолютное значение (модуль) оценки условного математического ожидания размера финансового результата перестраховщика на основе AP, при условии отрицательного значения финансового результата перестраховщика;

ОП - сумма оплаченной страховой организацией на дату расчета ОДП страховой премии по договору исходящего перестрахования и иных платежей, производимых страховой организацией в пользу перестраховщика согласно условиям иных договоров, платежи по которым зависят от условий рассматриваемого договора исходящего перестрахования, и оценки на дату расчета ОДП приведенной стоимости ожидаемого размера еще не оплаченной страховой премии по договору исходящего перестрахования и таких платежей.

Расчет ОДП производится на любую дату, на которую производится расчет страховых резервов, но не ранее даты признания договора исходящего перестрахования. Перерасчет ОДП производится только при изменении условий договора исходящего перестрахования.

7.3.1 В рамках расчета ОДП рассчитываются следующие компоненты:

7.3.1.1 Функция распределения отрицательного финансового результата перестраховщика;

7.3.1.2 Математическое ожидание отрицательного финансового результата перестраховщика при условии его наступления;

7.3.1.3 Сумма платежей в адрес перестраховщика, в том числе с учетом ожидаемых будущих взаиморасчетов.

7.4 Расчет ОДП для договоров непропорционального перестрахования (эксцедента убытка) проводится в порядке, изложенном ниже.

7.4.1 Параметры

Для расчета ОДП для договоров непропорционального перестрахования используются параметры:

7.4.1.1 Частота наступления страхового случая в течение года q, рассчитанная как отношение числа наступивших страховых случаев к числу застрахованных объектов (договоров страхования, экспозиции риску), по данным страховщика за период не менее трех полных календарных лет, предшествующих расчетной дате, о реализации страховых операций по учетной группе или обосновано определенному сегменту договоров страхования. В случае если информация о частоте наступления страхового случая по данным страховщика не может быть рассчитана в силу отсутствия у страховщика соответствующих данных, оценка данного параметра может быть получена по данным страхового рынка о количестве страховых случаев и количестве договоров страхования (или экспозиции риску), опубликованным на сайте Банка России в телекоммуникационной сети Интернет.

7.4.1.2 Информация об убытках за период не менее трех полных календарных лет, предшествующих расчетной дате по учетной группе или обосновано определенному сегменту договоров страхования: величина страховой выплаты по страховому случаю, величина заявленного, но неурегулированного убытка по страховому случаю; величина страховой суммы по договору страхования или объекту, с которым связано наступление страхового случая, если страховая сумма ограничена на объект.

7.4.1.3 Премия по договору перестрахования, определенная как сумма уплаченной на расчетную дату перестраховочной премии и сумма будущих платежей перестраховочной премии, кроме восстановительной премии.

7.4.1.4 Сумма убытка, сверх которой наступает ответственность перестраховщика (Lim_{min}).

7.4.1.5 Лимит ответственности по договору перестрахования (Lim_{max}).

7.4.1.6 Период ответственности и страховая сумма по каждому объекту, из числа застрахованных n объектов по договорам страхования (или планируемым на страхование в соответствии с бизнес-планом), подпадающих под перестраховочную защиту рассматриваемого договора перестрахования.

7.4.1.7 Комиссионное вознаграждение по договору исходящего перестрахования (КВ).

7.4.1.8 Количество восстановлений и формула расчета восстановительной премии.

7.4.2 Порядок расчета ОДП.

7.4.2.1 По каждому страховому случаю из числа убытков, перечисленных в пункте 7.4.1.2, оценивается тяжесть ущерба по формуле «Сумма ущерба/страховая сумма».

7.4.2.2 По данным результатов расчетов, проведенных в рамках пункта 7.4.2.1, проводится построение функции распределения тяжести ущерба: эмпирически или аналитически с учетом оценки параметров.

7.4.2.3 Проводится не менее M=10 000 итераций методом Монте-Карло (серия испытаний). На каждой итерации *j*:

7.4.2.3.1 Для каждого i-го объекта из числа перечисленных в пункте 7.4.1.6 определяется два случайных числа:

- p_{ji} – индикатор страхового случая;
- w_{ji} – потенциальная тяжесть убытка.

7.4.2.3.2 Для каждого i-го объекта из числа перечисленных в пункте 7.4.1.6 в случае если выполнено неравенство «p_{ji}≤q×макс(1; Период ответственности (в днях)/365)», полагается, что страховой случай произошел и исходя из случайной величины w_{ji} по данным оцененной в пункте 7.4.2.2 функции распределения тяжести ущерба, оценивается параметр «тяжесть ущерба».

7.4.2.3.3 В случае если для i-го объекта страхования выполнено неравенство «тяжесть ущерба> Lim_{min}/страховая сумма», и количество ранее зафиксированных на итерации *j* убытков не превышает «количество восстановлений + 1», полагается, что перестраховщик участвует в убытке на сумму «s_{ji} = минимум (страховая сумма × тяжесть ущерба - Lim_{min}; Lim_{max} - Lim_{min})» (сумма обязательств перестраховщика). Исходя из параметра, указанного в пункте 7.4.1.8, рассчитывается восстановительная премия $ПВ_{ji}$.

7.4.2.3.4 По окончании итерации j проводится расчет показателей:

а) $ПВ_j$ сумма по всем объектам восстановительной премии $ПВ_{ji,}$, определенной пунктом 7.4.2.3.3;

б) оценка финансового результата F_j как разность показателей:

- сумма параметра, определенного пунктом 7.4.1.3, и сумма по всем объектам восстановительной премии $ПВ_{ji,}$, определенной пунктом 7.4.2.3.3;
- сумма обязательств перестраховщика по всем объектам, определенная пунктом 7.4.2.3.3, увеличенная на показатель, указанный в пункте 7.4.1.7.

7.4.2.4 По результатам серии испытаний, проведенной в соответствии с пунктом 7.4.2.3, с использованием параметров $F_{j,}$ $ПВ_j$ (j=1,…,M) строится функция распределения финансового результата перестраховщика и функция распределения суммы восстановительной премии.

7.4.2.5 По данным функции распределения финансового результата перестраховщика определяется P(AP < 0), |E(AP|AP < 0)|.

7.4.2.6 По данным функции распределения суммы восстановительной премии определяется ОП как сумма параметра, определенного пунктом 7.4.1.3, и математического ожидания величины восстановительной премии при условии отрицательного финансового результата перестраховщика.

7.4.2.7 ОДП рассчитывается по формуле, приведенной в пункте 7.3 на основании величин, полученных в результате расчетов в соответствии с пунктами 7.4.1.3, 7.4.2.5, 7.4.2.6.

7.4.2.8 Показатель ОДП не зависит от условия договора перестрахования в части тантьемы.

7.5 Расчет ОДП для договора непропорционального перестрахования (эксцедента убыточности) проводится в порядке, изложенном в пункте 7.4, с учетом параметра «убыточность», определяемого по условиям соответствующего договора непропорционального перестрахования.

7.6 Расчет ОДП для договоров пропорционального перестрахования не проводится. В случае если договор пропорционального перестрахования не соответствует условиям пунктов 6.3.4.1, 6.3.4.2 Положения №858-П, такой договор не признается передающим страховой риск.

7.7 Общество вправе не признавать отдельные договоры исходящего перестрахования передающими страховой риск.

8. МЕТОДИКА РАСЧЕТА ПОКАЗАТЕЛЕЙ, СВЯЗАННЫХ С ВЕЛИЧИНОЙ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ И ДОЛЕЙ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ В НИХ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОЦЕНКЕ РИСКОВ, ПРЕДУСМОТРЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЕМ №858-П

8.1 Для целей расчетов показателей оценки рисков, предусмотренных Положением №858-П, используются отдельные показатели, связанные с величиной страховых резервов:

8.1.1 Величина страховых резервов и доли перестраховщиков в них по договорам, обязательства по которым номинированы в иностранной валюте рассчитывается в порядке, определенном пунктами 4.9, 5.6 настоящего документа.

8.1.2 Доля перестраховщиков в страховых резервах.

8.1.3 Показатель Δreserves, отражающий зависимость величины страховых резервов от ставки дисконтирования рассчитывается как разность из показателей:

8.1.3.1 Страховые резервы, за вычетом доли перестраховщиков, рассчитанные с учетом ставки дисконтирования, определённой в порядке, предусмотренном подпунктом 4.2.1 настоящего документа;

8.1.3.2 Страховые резервы, за вычетом доли перестраховщиков, рассчитанные с учетом ставки дисконтирования, определённой в порядке, предусмотренном подпунктом 4.2.1 настоящего документа и скорректированной в порядке, предусмотренном пунктом 3 приложения 1 к Положению №858-П.

8.1.4 Величина причитающихся страховщику страховых премий, ожидаемых к получению от страхователей и перестрахователей, по договорам страхования, признанным в соответствии с пунктом 5.1.10 Положения №858-П, соответствующая учтенным правам требования в составе денежных потоков, отраженным на счетах бухгалтерского учета 35703, 48003 определенных в соответствии с требованиями Положения №803-П.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ОПИСАНИЕ ФОРМЫ ЖУРНАЛА УЧЕТА ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ

Журнал учета договоров страхования содержит сведения:

1. номер (уникальный идентификатор) договора страхования (полиса);
2. фамилия, имя, отчество (при наличии) страхователя, если страхователь - физическое лицо, и полное или сокращенное наименование, организационно-правовая форма, идентификационный номер налогоплательщика, если страхователь - юридическое лицо;
3. для личного страхования - дата рождения и пол застрахованного лица, в случае если договором страхования предусмотрено предоставление таких данных;
4. дата заключения договора страхования и даты его изменения (при наличии);
5. срок действия договора страхования;
6. даты начала и окончания всех периодов действия страхового покрытия;
7. дата досрочного прекращения договора (при наличии);
8. описание страховых рисков (страховых случаев);
9. размеры страховых сумм;
10. размер и дата уплаты страховой премии (страховых взносов) по договору страхования (фактические и согласно условиям договора страхования);
11. размер, дата и вид всех платежей по оплате прямых расходов на заключение договоров страхования (фактические и согласно условиям договоров);
12. размер и дата уплаты отчислений в фонды компенсационных выплат (как произведенных, так и планируемых страховщиком);
13. размер и дата осуществления возврата страховой премии (ее части) в связи с досрочным прекращением договоров страхования (как осуществленных, так и ожидаемых (при наличии);
14. верхняя граница договора страхования;
15. форма перестрахования: облигаторное, факультативное, факультативно-облигаторное, облигаторно-факультативное (только для договоров входящего перестрахования);
16. вид пропорционального (квотный, эксцедент сумм, иное) или непропорционального (эксцедент убытка, эксцедент убыточности, иное) перестрахования (только для договоров входящего перестрахования).

Сведения вносятся в журнал учета договоров страхования из базы данных информационных систем Общества. Журнал учета договоров страхования формируется по тематическим главам, учитывающим заключение договоров страхования, оплату страховой премии, прямых расходов на заключение договоров, возврат страховой премии и взаиморасчеты с фондами компенсационных выплат и др.

ПРИЛОЖЕНИЕ 2. ОПИСАНИЕ ФОРМЫ ЖУРНАЛА УЧЕТА УБЫТКОВ

Журнал учета договоров страхования содержит сведения:

1. номер (уникальный идентификатор) договора страхования (полиса);
2. номер (уникальный идентификатор) страхового случая;
3. дата поступления уведомления о наступлении страхового случая (заявления об осуществлении страховой выплаты);
4. дата наступления страхового случая;
5. дата наступления события, инициирующего страховой случай, если событие, инициирующее страховой случай, используется актуарием в расчетах;
6. страховой риск, по которому наступил страховой случай;
7. размер обязательств страховщика по осуществлению страховой выплаты, а также сведения о его пересмотре в процессе рассмотрения уведомления о наступлении страхового случая (заявления об осуществлении страховой выплаты) (дата и размер);
8. размер и дата страховой выплаты по договору исходящего перестрахования, в том числе планируемой (фактические и согласно условиям соответствующих договоров);
9. размер и дата осуществления страховой выплаты;
10. дата отказа в страховой выплате;
11. дата поступления предварительного уведомления, содержащего сведения о требовании потерпевшего, об обстоятельствах причинения вреда в связи с повреждением имущества потерпевшего в результате дорожно-транспортного происшествия, о предполагаемом размере выплаты по прямому возмещению убытков (далее - предварительное уведомление);
12. дата поступления требования об оплате возмещенного вреда в рамках прямого возмещения убытков;
13. дата направления потерпевшему мотивированного отказа в страховом возмещении в рамках прямого возмещения убытков;
14. размер перешедших к страховщику прав в порядке суброгации или регресса по урегулированным до расчетной даты страховым случаям с указанием даты вступившего в силу решения суда о взыскании выплаченного страхового возмещения (при наличии);
15. размер обязательств страховщика по договору исходящего перестрахования по уплате перестраховщику его доли в поступлениях по суброгациям, регрессам по урегулированным до расчетной даты страховым случаям с указанием дат возникновения таких обязательств;
16. размер обязательств страховщика по договору исходящего перестрахования по выплате доли перестраховщика в доходах от реализации годных остатков по урегулированным до расчетной даты страховым случаям с указанием дат возникновения таких обязательств;
17. размер и дата поступлений по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков;
18. размер и дата уплаты страховщиком перестраховщику доли в поступлениях по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков;
19. размер и дата уплаты прямых расходов на исполнение обязательств по страховым случаям;

20. размер и дата получения страховщиком страховой выплаты по договору исходящего перестрахования в части возмещения прямых расходов на исполнение обязательств по страховому случаю.

Сведения вносятся в журнал учета убытков из базы данных информационных систем Общества. Журнал учета убытков формируется по тематическим главам, учитывающим заявления, оплату убытков, перестраховочные операции и др.

ПРИЛОЖЕНИЕ 3. ФОРМА ЖУРНАЛА УЧЕТА ДОГОВОРОВ ИСХОДЯЩЕГО ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ

Журнал учета договоров исходящего перестрахования содержит сведения:

1. номер (уникальный идентификатор) договора исходящего перестрахования;
2. форма перестрахования: облигаторное, факультативное, факультативно-облигаторное, облигаторно-факультативное;
3. для факультативного перестрахования - номера основных договоров страхования;
4. для облигаторного перестрахования - способ идентификации основных договоров и база покрытия - календарный или страховой год;
5. вид пропорционального (квотный, эксцедент сумм, иное) или непропорционального (эксцедент убытка, эксцедент убыточности, иное) перестрахования;
6. условия договора исходящего перестрахования, используемые для построения прогноза денежных потоков по договору исходящего перестрахования, в том числе
    a. объем ответственности перестраховщика (доля),
    b. перестраховочное вознаграждение,
    c. подписные линии и
    d. лимиты перестрахования;
7. дата начала признания договора исходящего перестрахования;
8. применимое право, если договор исходящего перестрахования заключен в соответствии с нормами иностранного права;
9. срок действия договора исходящего перестрахования;
10. даты начала и окончания всех периодов действия страхового покрытия;
11. дата досрочного прекращения договора;
12. размер, срок, периодичность, направление, получатель всех платежей, связанных с уплатой, возвратом или перерасчетом страховой премии по договору исходящего перестрахования, а также перестраховочного вознаграждения (фактические и согласно условиям договора исходящего перестрахования);
13. даты изменений условий договора исходящего перестрахования (при наличии);
14. размер и дата перерасчета страховой премии по договору исходящего перестрахования в связи с его изменением;
15. сведения о соответствии договора исходящего перестрахования требованиям, указанным в абзаце втором подпункта 6.3.4.2 пункта 6.3 Положения №858-П;
16. сведения о соответствии договора исходящего перестрахования требованиям, указанным в абзаце третьем подпункта 6.3.4.2 пункта 6.3 Положения №858-П;
17. величины ОДП, ОП, $P(AP<0)$, $|E(AP|AP<0)|$, рассчитываемые в соответствии с требованиями подпункта 6.3.4.3 пункта 6.3 Положения №858-П, и дата расчета этих величин (если величина ОДП была рассчитана страховщиком);
18. сведения о соответствии договора исходящего перестрахования требованию, указанному в подпункте 6.3.4.3.2 пункта 6.3 Положения №858-П;

19. сведения о соответствии договора исходящего перестрахования требованию, указанному в подпункте 6.3.4.3.3 пункта 6.3 Положения №858-П;
20. прогнозы, указанные в абзацах четвертом и пятом подпункта 6.3.5 пункта 6.3 Положения №858-П.

Сведения вносятся в журнал учета договоров исходящего перестрахования из базы данных информационных систем Общества. Журнал учета договоров исходящего перестрахования формируется по тематическим главам, учитывающим признание договоров перестрахования, оплату перестраховочной премии и задолженность по перестраховочной премии, возврат перестраховочной премии и др.

ПРИЛОЖЕНИЕ 4. ОПИСАНИЕ МЕТОДОЛОГИИ ОЦЕНИВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ ПО БУДУЩИМ И ПРОШЛЫМ СОБЫТИЯМ, ОСНОВАННОЙ НА МЕТОДЕ БОРНХЬЮТТЕРА-ФЕРГЮСОНА

1. В основе методологии лежат предположения:

- о соответствии скорости реализации денежного потока в будущем показателям прошлых периодов;
- о доле совокупной величины ожидаемых платежей в сопоставимом показателе объема операций.

Алгоритм проведения расчета в соответствии с методологией, основанной на методе Борнхьюттера-Фергюсона.

а) проводится формирование таблицы реализации денежного потока по прошлым периодам операций в сопоставлении с объемом операций (Таблица П4.1).

Таблица П4.1. Таблица реализации денежного потока по периодам операций

Период операции, i	Период реализации денежного потока, j							Предварительные ожидаемые платежи	Объем операций
	1	2	3	…	N-2	N-1	N		
1	$x_{1,1}$	$x_{1,2}$	$x_{1,3}$	…	$x_{1,N-2}$	$x_{1,N-1}$	$x_{1,N}$	S_1	P_1
2	$x_{2,1}$	$x_{2,2}$	$x_{2,3}$	…	$x_{2,N-2}$	$x_{2,N-1}$		S_2	P_2
3	$x_{3,1}$	$x_{3,2}$	$x_{3,3}$	…	$x_{3,N-2}$			S_3	P_3
…	…	…	…	…				…	…
N-2	$x_{N-2,1}$	$x_{N-2,2}$	$x_{N-2,3}$	…				S_{N-2}	P_{N-2}
N-1	$x_{N-1,1}$	$x_{N-1,2}$		…				S_{N-1}	P_{N-1}
N	$x_{N,1}$			…				S_N	P_N
Сумма платежей y=$\sum_{i=1}^{N-j+1} x_{i,j}$	$\sum_{i=1}^{N} x_{i,1}$	$\sum_{i=1}^{N-1} x_{i,2}$	…	…	…	$\sum_{i=1}^{2} x_{i,N-1}$	$x_{1,N}$		
Сумма платежей, кроме последнего yl= $\sum_{i=1}^{N-j} x_{i,j}$	$\sum_{i=1}^{N-1} x_{i,1}$	$\sum_{i=1}^{N-2} x_{i,2}$	…	…	…	$x_{1,N-1}$	0		
Коэффициент развития платежей (средневзвешенный)	$\sum_{i=1}^{N-1} x_{i,2}$ / $\sum_{i=1}^{N-1} x_{i,1}$	$\sum_{i=1}^{N-2} x_{i,3}$ / $\sum_{i=1}^{N-2} x_{i,2}$	…	…	…	$x_{1,N}$ / $x_{1,N-1}$	1		
Коэффициент развития платежей (рассчитанный иным методом)	Расчет коэффициента может проводиться исходя из методов, учитывающих динамику коэффициентов развития, рассчитанных по периодам операции, например, коэффициент K_1 может быть выбран исходя из динамики $x_{1,1}/x_{1,2}$; $x_{2,1}/x_{2,2}$; $x_{3,1}/x_{3,2}$; …; $x_{N-2,1}/x_{N-2,2}$; $x_{N-1,1}/x_{N-1,2}$.								
Коэффициент развития платежей (выбранный)	K_1	K_2	K_3	…	K_{N-2}	K_{N-1}	$K_N=1$		
Фактор развития платежей	$f_1=\prod_{j=1}^{N} K_j$	$f_2=\prod_{j=2}^{N} K_j$	$f_3=\prod_{j=3}^{N} K_j$	…	$f_{N-2}=\prod_{j=N-2}^{N} K_j$	$f_{N-1}=\prod_{j=N-1}^{N} K_j$	$f_N=1$		
Фактор запаздывания платежей	$L_1=1/f_1$	$L_2=1/f_2$	$L_3=1/f_3$	…	$L_{N-2}=1/f_{N-2}$	$L_{N-1}=1/f_{N-1}$	1		

Период операции, i	Период реализации денежного потока, j							Предварительные ожидаемые платежи	Объем операций
	1	2	3	…	N-2	N-1	N		
Скорость реализации платежей	$v_1=L_1$	$v_2=L_2- L_1$	$v_3=L_3- L_2$	…	$v_{N-2}= L_{N-2}- L_{N-3}$	$v_{N-1}= L_{N-1}- L_{N-2}$	$v_N= 1- L_{N-1}$		

В таблице (Таблица П4.1):

- $x_{i,j}$ – сумма платежей, накопленным итогом, по номиналу;
- P_i- сумма меры объема операций, относительно которого проводится сопоставление совокупной стоимости денежного потока;
- Период времени 1-N – период анализа данных.

б) проводится расчет показателей по прошлым периодам операций

- Оценка окончательной величины развития по периоду операции $R_i= x_{i,N-i+1}\times f_{N-i+1}$, i=1,…N;
- Оценка доли развития в объеме операций по каждому периоду операции $U_i= R_i /P_i$, i=1,…N;
- Оценка ожидаемой доли развития в объеме операций по каждому периоду операции, определяемой как среднее значение $U'_i=(U_1+U_2+…+U_N)/N$ или иным образом, с учетом наблюдаемой тенденции или выбранных принципов;
- Оценка ожидаемой величины денежных потоков после даты окончания периода N по каждому периоду операции $Rf_i= P_i \times U'_i\times(1-L_{N-i+1})$;
- Оценка ожидаемой величины денежных потоков после даты окончания периода N по каждому периоду операции, не включенных в предварительно ожидаемые платежи Rp_i=максимум(0; $Rf_i -S_i$);
- Оценка ожидаемой окончательной величины развития по периоду операции $R_i'= S_i+Rp_i +x_{i,N-i+1}$;
- Оценка ожидаемой динамики (накопленным итогом) развития после даты окончания периода N по каждому периоду операции $W_{i,j}= R_i'\times L_j$, j=N,…,N-i+1;
- Оценка ожидаемой динамики платежей после даты окончания периода N в каждом временном интервале N+1,…,2N, по каждому периоду операции $\Delta W_{i,j}= W_{i,j}-W_{i,j-1}$, если i>N-i+2; $\Delta W_{i,j}= W_{i,j}-x_{i,j}$, если i=N-i+2.

в) Составление динамики будущей реализации денежного потока вследствие прошлых периодов операций по временным интервалам проводится по формуле $Pay_t=\sum_{i=t-N}^{N} \Delta W_{i,t-i+1}$, t=N+1,…,2N, $\Delta W_{i,t-i+1} = 0, \text{если } t - i + 1 > N$.

г) проводится формирование таблицы реализации денежного потока по будущим периодам операций в сопоставлении с объемом операций.

Таблица П.4.2. Формирование таблицы реализации денежного потока по будущим периодам операций

Период операции, i	Объем операций	Доля платежей в объеме операций	Оценка ожидаемой величины денежных потоков	Период реализации денежного потока, j										
				N+1	N+2	N+3	..	N+M-2	N+M-1	N+M	…	2N+M-2	2N+M-1	2N+M
N+1	P_{N+1}	U'_{N+1}	$Rf_{N+1}=P_{N+1}\times U'_{N+1}$	$v_1\times Rf_{N+1}$	$v_2\times Rf_{N+1}$	$v_3\times Rf_{N+1}$	..	…	…	…	…	…	…	…

Период операции, i	Объем операций	Доля платежей в объеме операций	Оценка ожидаемой величины денежных потоков	Период реализации денежного потока, j										
				N+1	N+2	N+3	…	N+M-2	N+M-1	N+M	…	2N+M-2	2N+M-1	2N+M
N+2	P_{N+2}	U'_{N+2}	$Rf_{N+2}=P_{N+2}\times U'_{N+2}$		$v_1\times Rf_{N+2}$	$v_2\times Rf_{N+2}$	…	…	…	…	…	…	…	…
N+3	P_{N+3}	U'_{N+3}	$Rf_{N+3}=P_{N+3}\times U'_{N+3}$			$v_1\times Rf_{N+3}$	…	…	…	…	…	…	…	…
…	…	…	…	…	…	…	…	…	…	…	…	…	…	…
N+M-2	P_{N+M-2}	U'_{N+M-2}	$Rf_{N+M-2}=P_{N+M-2}\times U'_{N+M-2}$				…	$v_1\times Rf_{N+M-2}$	$v_2\times Rf_{N+M-2}$	$v_3\times Rf_{N+M-2}$	…	…	…	…
N+M-1	P_{N+M-1}	U'_{N+M-1}	$Rf_{N+M-1}=P_{N+M-1}\times U'_{N+M-1}$				…		$v_1\times Rf_{N+M-1}$	$v_2\times Rf_{N+M-1}$	…	…	…	…
N+M	P_{N+M}	U'_{N+M}	$Rf_{N+M}=P_{N+M}\times U'_{N+M}$				…			$v_1\times Rf_{N+M}$	…	…	…	…
Сумма по графе: Pay_t				∑	∑	∑	∑	∑	∑	∑	∑	∑	∑	∑

В таблице (Таблица П4.2):

- Вычисления проводятся по формулам, отраженным в ячейках таблицы (Таблица П4.2).
- Ожидаемая сумма платежей в каждом периоде N+1,…, 2N+M оценивается как сумма по соответствующей графе.
- Показатели скорости реализации платежей $v_1,\dots v_N$ принимаются по данным расчетов, по данным таблицы (Таблица П4.1).
- Доля платежей в объеме операций по периодам N+1,…, N +M оценивается исходя из опыта оценивания аналогичного показателя по данным таблицы (Таблица П4.2) и с учетом ожиданий изменения объема операций.

2. В случае если расчетная дата не совпадает с окончанием периода операции, определенного таблицей (Таблица П4.1), расчет показателя величины денежных потоков после расчетной даты по событиям до расчетной даты проводится пропорционально определённому на ближайшую отчетную дату показателю Pay_t, исходя из величины соответствующей оценки денежного потока S:

$$S=\text{макс}(\text{нЗНУ};\ \sum Pay_t\ +\ \text{нЗСП}\times У-\ \text{нОУ}),$$

где

- $\sum Pay_t$ - сумма показателей Pay_t на отчетную дату, ближайшую к расчетной,
- нЗНУ – сумма предварительно ожидаемых платежей на расчетную дату,
- нОУ – сумма операций в течение периода с предыдущей отчетной даты до расчетной даты,
- нЗСП – объем операций за период с предыдущей отчетной даты до расчетной даты,
- У – оценка ожидаемой доли развития в объеме операций.

При расчете показателя S могут быть исключены из рассмотрения отдельные операции, оцениваемые как нетипичные или редкие для текущего бизнеса Общества, порядок исключения таких операций, при наличии, документируется в порядке, определенном пунктом 5.9.8 Положения №858-П.

3. В случае если расчетная дата не совпадает с окончанием периода операции, определенного таблицей (Таблица П4.2), расчет показателя величины денежных потоков после расчетной даты по событиям

после расчетной даты проводится в порядке, установленном подпунктом г) пункта 1 настоящего Приложения, при этом:

- дата окончания периода N+1 определяется как «расчетная дата+L», где L – длина периода, в рамках которого проводится прогнозирование *или*
- объем операций в периоде N+1 планируется с учетом временного интервала, определенного от расчетной даты до окончания периода N+1.

4. Длина периода операции/реализации определяется в рамках расчета конкретного денежного потока и, в соответствии с требованиями пункта 5.3.1 Положения №858-П, не может превышать один год.